

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«AMANAT INSURANCE»**

**Финансовая отчетность и
Отчет независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АМАНАТ INSURANCE»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-50

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету Директоров Акционерного общества «Страховая компания «Amanat Insurance»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Amanat Insurance», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудиторы рассматривают систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Страховая компания «Amanat Insurance» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Роман Сагтаров

Аудитор-исполнитель

Квалифицированный аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора

№МФ-0000149

от 31 мая 2013 года



Марк Смит

Сертифицированный бухгалтер

Институт Сертифицированных Бухгалтеров

Шотландии

Лицензия №М21857

Глазго, Шотландия



ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан №00000015, серия МФЮ - 2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан от 13 сентября 2006 года



Нурлан Бекенов

Генеральный Директор

ТОО «Делойт»

29 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	289,970	741,675
Срочные депозиты в банках	5	1,267,571	1,178,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	987,848	1,060,141
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	27,078	479,509
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	253,635	260,258
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	9	300,449	413,409
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		12,806	72,682
Отложенные затраты на приобретение		272,770	248,514
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	10	990,477	1,373,002
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	11	231,609	235,164
Основные средства и нематериальные активы	12	518,307	78,354
Активы по отложенному налогу на прибыль	13	15,536	187,579
Активы по текущему налогу на прибыль		34,196	34,257
Прочие активы	14	65,778	37,508
ИТОГО АКТИВЫ		5,268,030	6,400,591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15	116,455	552,797
Резерв незаработанных страховых премий	10, 27	2,574,673	2,757,943
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	11	427,951	407,745
Прочие обязательства	16	274,851	207,043
Итого обязательства		3,393,930	3,925,528
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	680,000	570,000
Дополнительно оплаченный капитал		349,306	
Резерв переоценки основных средств		4,429	5,709
Стабилизационный резерв		-	39,001
Нераспределенная прибыль		840,365	1,860,353
Итого капитал		1,874,100	2,475,063
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,268,030	6,400,591

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АМАНАТ INSURANCE»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Страховые премии, общая сумма	18, 27	7,761,992	7,085,712
Страховые премии, переданные в перестрахование	18	(4,405,900)	(4,248,297)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		3,356,092	2,837,415
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	10, 18	(199,255)	(67,045)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		3,156,837	2,770,370
Оплаченные убытки, общая сумма	19, 27	(1,895,698)	(611,513)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	19	96,698	36,310
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	19	(20,206)	(34,547)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	19	(3,555)	197,390
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		(1,822,761)	(412,360)
Комиссионные доходы	20	9,647	13,962
Комиссионные расходы	20	(620,675)	(670,579)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО		(611,028)	(656,617)
Инвестиционный доход	21	91,945	154,123
Прочие операционные доходы		8,596	1,206
ПРОЧИЙ ДОХОД		100,541	155,329
Заработная плата и прочие выплаты	27	(867,882)	(794,746)
Административные и операционные расходы	22, 27	(1,018,518)	(880,958)
Формирование резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7	-	(64,013)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	23	(15,979)	(86,120)
Износ и амортизация	12	(24,004)	(22,282)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	24	215,166	28,714
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(1,711,217)	(1,819,405)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		(887,628)	37,317
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	13	(172,043)	148,315
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(1,059,671)	185,632
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(1,059,671)	185,632

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АМАНАТ INSURANCE»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Стабилизационный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2012 года	570,000	-	6,184	15,332	1,697,915	2,289,431
Итого совокупный доход	-	-	-	-	185,632	185,632
Списание резерва переоценки по выбытию ранее переоцененных основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	-	-	(475)	-	475	-
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	-	23,669	(23,669)	-
31 декабря 2013 года	570,000	-	5,709	39,001	1,860,353	2,475,063
Итого совокупный убыток	-	-	-	-	(1,059,671)	(1,059,671)
Прочие корректировки нераспределенной прибыли	-	-	-	-	(598)	(598)
Выпуск простых акций	110,000	-	-	-	-	110,000
Переоценка основных средств	-	349,306	-	-	-	349,306
Списание резерва переоценки по выбытию ранее переоцененных основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	-	-	(1,280)	-	1,280	-
Перевод из стабилизационного резерва	-	-	-	(39,001)	39,001	-
31 декабря 2014 года	680,000	349,306	4,429	-	840,365	1,874,100

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

		Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль		(887,628)	37,317
Корректировки на:			
Изменение в резервах незаработанных страховых премий, нетто	18	199,255	67,045
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	19	23,761	(162,843)
Износ и амортизация	12	24,004	22,282
Формирование резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7	-	64,013
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	23	15,979	86,120
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	73,310	(8,508)
Прибыль от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,005)	-
Изменение отложенных затрат на приобретение		(24,256)	106,742
Убыток от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		47,663	-
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	24	(85,998)	(22,427)
Чистое изменение начисленных процентных доходов		6,885	3,463
Амортизация премии по инвестициям, удерживаемым до погашения		6,672	967
Убыток от продажи основных средств		259	353
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(602,099)	194,524
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию		96,981	276,740
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		62,461	(49,340)
Прочие активы		(30,853)	129,930
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(436,342)	(36,150)
Прочие обязательства		68,113	(11,381)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль		(841,739)	504,323
Налог на прибыль уплаченный		(61)	(6,626)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(841,800)	497,697

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Средства, размещенные на срочных депозитах в банках		(366,030)	(1,003,637)
Средства, изъятые из срочных депозитов в банках		282,872	386,651
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		74,178	389,436
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(115,219)	(48,344)
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		403,945	-
Поступления от реализации основных средств		309	715
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		280,095	(275,179)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций		110,000	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		110,000	(400,000)
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(451,705)	(113,660)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4	741,675	632,817
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	4	289,970	519,157

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, составила 184,812 тыс. тенге и 109,373 тыс. тенге, соответственно.

В течение 2014 года Компания приобрела и переоценила офис по справедливой стоимости. Неденежная операция на сумму 349,306 тыс. тенге была исключена из отчета о движении денег (Примечание 12).

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

Компания имеет лицензию на осуществление операций по добровольному и обязательному общему страхованию и перестрахованию № 2.1.15 от 6 января 2011 года, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН»).

Компания предлагает различные страховые продукты в отношении 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 2014 и 2013 годов количество сотрудников, работающих в Компании, было 521 и 478 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Компания имела 17 филиалов в Республике Казахстан, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 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.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Компания понесла чистый убыток в размере 1,059,671 тыс. тенге. Несмотря на убыточное положение, Компания соблюдала все нормативно-правовые требования, в том числе пруденциальные нормы, и имеет достаточный капитал для продолжения непрерывной деятельности.

В настоящее время руководство Компании пересматривает бизнес-план, который фокусируется на прибыльности страхового бизнеса и на накладных расходах. Руководство считает, что успешная реализация этого бизнес-плана позволит Компании выйти на прибыльную деятельность. Помимо этого, руководство ведет переговоры с акционером и понимает, что акционер продолжит поддерживать Компанию. В результате, руководство считает, что Компания сможет продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

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

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

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

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.
- 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.

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: 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;
- 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 29.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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 под обесценение.

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, имеющих 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 до 3 месяцев.

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.

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;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- 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.

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.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа, за исключением транспортных средств, которые показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной 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 транспортных средств в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Снижение балансовой стоимости транспортных средств 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 переоцениваемых транспортных средств 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 фонда 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 продолжающегося 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.

Проверка адекватности обязательств

Компания выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствует 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 КФН в размере не менее 5% от суммы страховых премий.

Доля перестраховщиков в резервах 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 потребуется выбытие 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.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Резервы, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- резерв переоценки основных средств, который состоит из резерва переоценки транспорта;
- стабилизационный резерв формируется за счет перевода из нераспределенной прибыли на покрытие непредвиденных будущих убытков Компании.

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 собственного 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.

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 в составе операционных расходов.

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.

Отложенные затраты на приобретение 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.

Методика пересчета в тенге

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 2014 года	31 декабря 2013 года
Тенге/1 Долл. США	182.35	154.06
Тенге/1 Евро	221.59	212.02

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) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

Ранее Компания не применяла любой другой стандарт, поправку или разъяснение, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013¹ гг.;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- *Классификация и оценка финансовых активов*

Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- *Классификация и оценка финансовых обязательств*

Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

- *Обесценение*

Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

- *Прекращение признания*

Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

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

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущие банковские счета в иностранной валюте	204,737	535,851
Текущие банковские счета в тенге	52,195	190,664
Наличные средства в кассе	33,037	15,160
	<u>289,970</u>	<u>741,675</u>

5. СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	Процентные ставки, %	Сроки погашения	31 декабря 2014 года
АО «Цеснабанк»	4.90	02/06/2015	421,118
АО ДБ «Альфа-Банк»	2.3-5.00	31/12/2015	388,438
АО Банк Астана Финанс	4.00	18/12/2015	237,055
АО «Евразийский Банк»	4.00	14/03/2015	131,645
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	8.50	26/05/2015	89,315
			<u>1,267,571</u>
	Процентные ставки, %	Сроки погашения	31 декабря 2013 года
АО «Цеснабанк»	4.00-4.70	26 марта 2014 г.- 23 мая 2014 г.	380,431
АО ДБ «Альфа-Банк»	8.00	30 декабря 2014 г. 19 августа 2014 г.-	300,066
АО «Евразийский Банк»	4.00-6.50	28 ноября 2014 г.	298,042
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	4.70	8 августа 2014 г.	200,000
			<u>1,178,539</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в состав срочных депозитов в банках включен начисленный процентный доход в сумме 10,776 тыс. тенге и 4,902 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, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 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.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	531,989	545,528
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан*	297,908	295,611
Корпоративные акции казахстанских эмитентов	82,484	94,764
Корпоративные иностранные облигации	75,467	124,238
	<u>987,848</u>	<u>1,060,141</u>

* - по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов номинальные процентные ставки по облигациям Министерства финансов Республики Казахстан составляли от 5.15% до 6.50%.

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов:			
АО «Банк Развития Казахстана»	6.00	221,202	192,694
АО «ДБ «Сбербанк России»	9.00	167,160	171,332
АО «НК «КазМунайГаз»	7.00	90,501	84,303
АО «АТФ Банк»	7.00-9.00	53,126	97,199
		<u>531,989</u>	<u>545,528</u>
Корпоративные иностранные облигации:			
Облигации Европейского инвестиционного банка	6.75	75,467	124,238
		<u>75,467</u>	<u>124,238</u>
Акции казахстанских эмитентов:			
АО «Народный Банк Казахстана»*	-	42,996	43,159
АО «Казактелеком»*	-	38,390	45,147
АО «Банк ЦентрКредит»*	-	1,098	6,459
		<u>82,484</u>	<u>94,764</u>

* - Доля владения менее 1%

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали начисленный процентный доход на сумму 21,925 тыс. тенге и 23,658 тыс. тенге, соответственно.

7. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Доля, %	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долевые инструменты:			
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30	17,666	17,666
АО «Банк ЦентрКредит»*	-	5,226	-
АО «Mineral Resources of Central Asia»	1.11	4,146	4,146
АО «Темірбанк»	11.42	-	457,697
		<u>27,078</u>	<u>479,509</u>

* - Доля владения менее 1%

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали начисленный процентный доход на сумму ноль тенге и 11,075 тыс. тенге, соответственно.

8. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 253,635 тыс. тенге и 260,258 тыс. тенге с процентной ставкой к номиналу от 6.0% до 8.75%.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали начисленный процентный доход на сумму 12,790 тыс. тенге и 12,740 тыс. тенге, соответственно.

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕМИЯМ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Страховые премии к получению от страхователей	304,465	216,897
Страховые премии к получению от перестрахователей	15,350	209,652
	<u>319,815</u>	<u>426,549</u>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	<u>(19,366)</u>	<u>(13,140)</u>
	<u>300,449</u>	<u>413,409</u>

10. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	Изменения в резерве незаработан- ных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма (Примечание 18)	2,574,673	2,757,943	(183,270)
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика (Примечание 18)	<u>(990,477)</u>	<u>(1,373,002)</u>	<u>382,525</u>
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	<u>1,584,196</u>	<u>1,384,941</u>	<u>199,255</u>
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	Изменения в резерве незаработан- ных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма (Примечание 18)	2,757,943	2,450,310	307,633
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика (Примечание 18)	<u>(1,373,002)</u>	<u>(1,132,414)</u>	<u>(240,588)</u>
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	<u>1,384,941</u>	<u>1,317,896</u>	<u>67,045</u>

11. 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 КФН 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 2014 и 2013 годов представлено следующим образом:

	2014 год	2013 год
На начало года	172,581	335,424
Чистое изменение в резервах (Примечание 19)	<u>23,761</u>	<u>(162,843)</u>
На конец года	<u>196,342</u>	<u>172,581</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в 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 2014 года Итого
Резервы по убыткам, общая сумма	347,763	80,188	427,951
Доля перестраховщика в резерве	<u>(220,484)</u>	<u>(11,125)</u>	<u>(231,609)</u>
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	<u>127,279</u>	<u>69,063</u>	<u>196,342</u>
	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2013 года Итого
Резервы по убыткам, общая сумма	328,025	79,720	407,745
Доля перестраховщика в резерве	<u>(212,415)</u>	<u>(22,749)</u>	<u>(235,164)</u>
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	<u>115,610</u>	<u>56,971</u>	<u>172,581</u>

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость						
31 декабря 2012 года	173	16,417	44,359	32,859	14,621	108,429
Поступления	-	-	23,400	9,936	15,008	48,344
Выбытия	-	-	(2,789)	(1,950)	-	(4,739)
31 декабря 2013 года	173	16,417	64,970	40,845	29,629	152,034
Поступления	448,142	-	9,292	6,061	1,030	464,525
Выбытия	(172)	-	(4,881)	(589)	-	(5,642)
31 декабря 2014 года	448,143	16,417	69,381	46,317	30,659	610,917
Накопленная амортизация						
31 декабря 2012 года	(33)	(6,470)	(26,845)	(15,933)	(5,788)	(55,069)
Начисления за год	(17)	(4,105)	(11,640)	(4,143)	(2,377)	(22,282)
Выбытия	-	-	2,277	1,394	-	3,671
31 декабря 2013 года	(50)	(10,575)	(36,208)	(18,682)	(8,165)	(73,680)
Начисления за год	(4)	(1,972)	(12,173)	(5,641)	(4,214)	(24,004)
Выбытия	54	-	4,687	333	-	5,074
31 декабря 2014 года	-	(12,547)	(43,694)	(23,990)	(12,379)	(92,610)
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2014 года	448,143	3,870	25,687	22,327	18,280	518,307
31 декабря 2013 года	123	5,842	28,762	22,163	21,464	78,354

По состоянию 31 декабря 2014 и 2013 годов в состав основных средств были включены полностью амортизированные основные средства в сумме 2,020 тыс. тенге и 8,821 тыс. тенге, соответственно.

Транспортные средства Компании отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оценка справедливой стоимости транспортных средств Компании по состоянию на 31 декабря 2011 года была проведена независимыми оценщиками, не связанными с Компанией. ТОО «Моторное Бюро» являются действительным членом Палаты Оценщиков «Алматинская Ассоциация Оценщиков» и имеют соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки справедливой стоимости транспортных средств в соответствующих регионах.

Если бы транспортные средства Компании были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 313 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2014 года. Справедливая стоимость транспортных средств была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными транспортными средствами, и данная оценка включается в категорию Уровня 3.

В течение 2014 года Компания приобрела офисное помещение и привлекла независимого оценщика ТОО Appraise Consulting Group для определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года. Для оценки стоимости независимым оценщиком был применен комбинированный подход двух методов – затратного и сравнительного анализа продаж. Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения в сумме 349,306 тыс. тенге была признана в дополнительно оплаченном капитале в отчете о движении капитала, так как офис был приобретен у связанной стороны Компании. Метод оценки описан в Примечании 29.

13. 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.

С 1 января 2012 года страховые компании были переведены на общий режим налогообложения с налоговой ставкой 20%, применимой к чистой прибыли. Страховые резервы для целей налогообложения определяются в соответствии с инструкциями КФН.

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 2014 и 2013 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв по неиспользованным отпускам	62,125	64,355
Резерв по сомнительным долгам	26,428	17,012
Расход по аудиту	7,840	7,840
Основные средства и нематериальные активы	-	6,569
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	<u>1,545,927</u>	<u>686,848</u>
Итого вычитаемые временные разницы	<u>1,642,320</u>	<u>937,896</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	<u>(18,715)</u>	-
Чистые вычитаемые временные разницы	<u>1,623,605</u>	<u>937,896</u>
Актив по отложенному налогу по установленной ставке 20%	324,721	187,579
Непризнанные отложенные налоговые активы	<u>(309,185)</u>	-
Чистые активы отложенному налогу на прибыль	<u>15,536</u>	<u>187,579</u>

Движение активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено следующим образом:

	2014 год	2013 год
На 1 января	187,579	41,556
(Расход)/экономия по отложенному налогу	<u>(172,043)</u>	<u>146,023</u>
На 31 декабря	<u><u>15,536</u></u>	<u><u>187,579</u></u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(Убыток)/прибыль до расхода по налогу на прибыль	<u>(887,628)</u>	<u>37,317</u>
Налог по установленной ставке (20%)	(177,526)	7,463
Налоговый эффект невычитаемых расходов/(необлагаемых доходов):		
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(31,170)	(49,451)
Необлагаемый налогом дивидендный доход	(6,597)	(9,591)
Прочие не вычитаемые расходы	80,485	51,579
Эффект от изменения налогового законодательства	(2,334)	(148,315)
Непризнанный отложенный налоговый актив	<u>309,185</u>	<u>-</u>
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	<u><u>172,043</u></u>	<u><u>(148,315)</u></u>
	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Расход по текущему налогу на прибыль	-	-
Корректировка текущего налога предыдущего периода	-	(2,292)
Изменения отложенного налогового актива	<u>172,043</u>	<u>(146,023)</u>
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	<u><u>172,043</u></u>	<u><u>(148,315)</u></u>

7 марта 2014 года были внесены изменения в налоговое законодательство, позволяющие расходы по резервам РПНУ учитывать в качестве вычетов при расчете подоходного налога с периода 1 января 2012 года. Компания пересчитала расход по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с новым налоговым кодексом и признала результат в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторы по гарантиям	14,035	1,422
Прочая дебиторская задолженность	1,188	1,556
Начисленный процентный доход по текущим счетам	-	1
Итого прочие финансовые активы	15,223	2,979
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	37,516	30,297
Товарно-материальные запасы	5,316	4,232
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	240	321
Прочее	14,545	3,551
	57,617	38,401
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 23)	(7,062)	(3,872)
Итого прочие нефинансовые активы	50,555	34,529
Итого прочие активы	65,778	37,508

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Задолженность перед агентами и брокерами	65,162	33,749
Кредиторская задолженность по перестрахованию	33,920	507,615
Задолженность перед страхователями	17,373	11,433
	116,455	552,797

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по неиспользуемым отпускам	62,125	64,355
Задолженность по материалам	31,769	20,319
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	11,694	7,697
Задолженность перед работниками	8,558	9,744
Обязательства по аренде	6,909	3,093
Итого прочие финансовые обязательства	121,055	105,208
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доход будущих периодов	108,207	66,964
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	27,385	24,285
Авансы полученные	10,014	10,426
Прочие	8,190	160
Итого прочие нефинансовые обязательства	153,796	101,835
Итого прочие обязательства	274,851	207,043

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов количество разрешенных и выпущенных простых акций Компании составило 680,000 и 570,000 штук, номинальной стоимостью в 680,000 тыс. тенге и 570,000 тыс. тенге, соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов количество выпущенных, но неоплаченных простых акций составило 1,500,000 штук.

18. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлены следующим образом:

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование владельцев автотранспорта	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО работодателя	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Профессиональные обязательства	Медицинское страхование	Страхование выезжающих за рубеж	Страхование грузов	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года Итого
Премии по прямому страхованию	1,758,346	1,432,942	865,916	875,716	-	453,239	21,686	528,825	204	316,124	230,301	6,483,299
Премии по принятому перестрахованию	246,446	-	304,365	581,940	132,710	11,301	296	-	-	1,103	532	1,278,693
Страховые премии, общая сумма	2,004,792	1,432,942	1,170,281	1,457,656	132,710	464,540	21,982	528,825	204	317,227	230,833	7,761,992
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,476,122)	-	(768,424)	(1,355,284)	(92,517)	(261,812)	(14,698)	-	-	(264,976)	(172,067)	(4,405,900)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	528,670	1,432,942	401,857	102,372	40,193	202,728	7,284	528,825	204	52,251	58,766	3,356,092
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	(198,127)	(257,646)	(26,703)	620,196	255,201	(144,312)	-	(66,538)	-	243	956	183,270
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля	355,476	-	(20,751)	(613,908)	(230,489)	127,181	-	-	-	-	(34)	(382,525)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	157,349	(257,646)	(47,454)	6,288	24,712	(17,131)	-	(66,538)	-	243	922	(199,255)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	686,019	1,175,296	354,403	108,660	64,905	185,597	7,284	462,287	204	52,494	59,688	3,156,837

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены следующим образом:

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование владельцев автотранспорта	Обязательное имущественное страхование	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО работодателя	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Профессиональные обязательства	Медицинское страхование	Страхование выезжающих за рубеж	Страхование грузов	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года Итого
Премии по прямому страхованию	1,659,401	969,296	745,723	1,485,857	-	205,407	11,760	342,523	47,765	299,894	228,885	5,996,511
Премии по принятому перестрахованию	146,978	-	46,106	280,569	581,032	14,217	53	-	-	1,391	18,855	1,089,201
Страховые премии, общая сумма	1,806,379	969,296	791,829	1,766,426	581,032	219,624	11,813	342,523	47,765	301,285	247,740	7,085,712
Страховые премии, вычитаемые в перестраховании	(1,071,428)	-	(412,766)	(1,806,977)	(482,137)	(52,567)	-	-	-	(247,499)	(174,923)	(4,248,297)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	180,545	(66,273)	(20,627)	(374,301)	(243,225)	209,387	4,364	2,709	5,631	3,591	(9,434)	(307,633)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля	(244,781)	-	18,196	455,093	230,172	(213,407)	-	-	-	(4,684)	(1)	240,588
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(64,236)	(66,273)	(2,431)	80,792	(13,053)	(4,020)	4,364	2,709	5,631	(1,093)	(9,435)	(67,045)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	670,715	903,023	376,632	40,241	85,842	163,037	16,177	345,232	53,396	52,693	63,382	2,770,370

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

19. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлены следующим образом:

Страхование ГПО*	Обязательное страхование владельцев автотранспорта	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО работодателя	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Профессиональные обязательства	Медицинское страхование	Страхование выезжающих за рубеж	Страхование грузов	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года Итого
Оплаченные убытки по страхованию	(815,583)	(40,382)	(5,012)	(37,550)	(81,605)	-	(348,626)	(5,606)	(202)	(6,801)	(1,796,539)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	(3,308)	(8,470)	-	(78,886)	(6,361)	-	-	-	-	(2,134)	(99,159)
Оплаченные убытки, общая сумма	(818,891)	(48,852)	(5,012)	(116,436)	(87,966)	-	(348,626)	(5,606)	(202)	(8,935)	(1,895,698)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	6,507	-	67,886	20,253	-	-	-	-	2,052	96,698
Оплаченные убытки, нетто	(818,891)	(42,345)	(5,012)	(48,550)	(67,713)	-	(348,626)	(5,606)	(202)	(6,883)	(1,799,000)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(36,114)	(10,134)	46,774	23,233	(15,611)	-	(8,399)	97	(736)	(1,986)	(20,206)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	21,316	13,376	(22,749)	(19,143)	266	-	-	-	874	2,506	(3,555)
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(14,798)	3,242	24,025	4,090	(15,345)	-	(8,399)	97	138	519	(23,761)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(833,689)	(39,103)	19,013	(44,460)	(83,058)	-	(357,025)	(5,509)	(64)	(6,364)	(1,822,761)

Страховые выплаты за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, включают существенные выплаты, включенные в класс страхования ГПО. Данные выплаты были осуществлены по договорам гражданско-правовой ответственности таможенных брокеров. Руководство считает, что они не имеют системный характер и являются разовыми выплатами присутствиями только этому году. Компания полностью пересмотрела андеррайтинговый подход к принятию рисков по данному классу страхования и не ожидает дальнейших убытков подобного характера.

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены следующим образом:

Страхование ГПО*	Обязательное страхование владельцев автотранспорта	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО работников	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Профессиональные обязательства	Медицинское страхование	Страхование выезда за рубеж	Страхование грузов	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года Итого
82,185	(315,467)	(24,019)	(1,680)	(30,516)	(52,606)	-	(214,787)	(11,748)	-	(2,845)	(571,483)
-	-	(24,891)	-	(9,327)	(5,812)	-	-	-	-	-	(40,030)
82,185	(315,467)	(48,910)	(1,680)	(39,843)	(58,418)	-	(214,787)	(11,748)	-	(2,845)	(611,513)
-	-	16,256	-	10,603	9,451	-	-	-	-	-	36,310
82,185	(315,467)	(32,654)	(1,680)	(29,240)	(48,967)	-	(214,787)	(11,748)	-	(2,845)	(575,203)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(3,588)	(579)	(53,742)	(25,362)	39,689	-	357	(762)	11,757	(590)	(34,547)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	84,617	26,395	59,310	21,224	(15,279)	-	-	-	12,375	8,746	197,390
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	84,075	25,816	5,568	(4,138)	24,410	-	357	(762)	24,132	8,156	162,843
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	166,260	(6,838)	3,888	(33,378)	(24,557)	-	(214,430)	(12,510)	24,132	5,311	(412,360)

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

20. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, включают:

Комиссионные доходы	Страхование ГПО*	Обязатель- ное страхова- ние ГПО*	Страхование имуществ	Страхова- ние финансо- вых убытков	Обязатель- ное страхова- ние ГПО работодате- ля	Страхова- ние воздушного, водного, железно- дорожного и прочего транспорта	Професси- ональные обязатель- ства	Медицинс- кое страхова- ние	Страхова- ние выезжаю- щих за рубеж	Страхование грузов	Прочее	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года Итого
1,670	1,658	-	5,653	481	-	-	-	-	-	-	185	9,647
(142,791)	(132,413)	(142,780)	(2,820)	(55,306)	(3,330)	(93,408)	(2,839)	(16,826)	(7,333)	(620,675)		
(141,121)	(130,755)	(142,780)	2,833	(54,825)	(3,330)	(93,408)	(2,839)	(16,826)	(7,148)	(611,028)		

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включают:

Комиссионные доходы	Страхование ГПО*	Обязатель- ное страхова- ние ГПО* владельцев автотранс- порта	Страхование имуществ	Страхова- ние финансо- вых убытков	Обязатель- ное страхова- ние ГПО работодате- ля	Страхова- ние воздушного, водного, железно- дорожного и прочего транспорта	Професси- ональные обязатель- ства	Медицинс- кое страхова- ние	Страхова- ние выезжаю- щих за рубеж	Страхование грузов	Прочее	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года Итого
(410)	3,716	-	9,081	1,466	-	-	-	-	-	-	109	13,962
(196,104)	(137,625)	(112,351)	(5,132)	(53,857)	(3,854)	(86,433)	(26,559)	(17,692)	(16,475)	(670,579)		
(196,514)	(133,909)	(112,351)	3,949	(52,391)	(3,854)	(86,433)	(26,559)	(17,692)	(16,366)	(656,617)		

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

21. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	177,927	104,943
Дивиденды	32,986	47,953
Реализованная прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,005	(7,281)
Убыток от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(47,663)	-
Нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(73,310)	8,508
	<u>91,945</u>	<u>154,123</u>
	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	79,208	63,060
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>98,719</u>	<u>41,883</u>
Итого процентные доходы	<u>177,927</u>	<u>104,943</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по срочным депозитам в банках	67,924	45,758
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	11,251	16,958
Проценты по текущим счетам	<u>33</u>	<u>344</u>
	<u>79,208</u>	<u>63,060</u>

22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Расходы на рекламу	475,779	360,044
Расходы по аренде	254,227	240,528
Аудит и консультационные услуги	40,752	33,380
Выплаты в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	39,849	31,870
Транспортные расходы	35,368	33,136
Расходы на банковские комиссии	20,981	9,585
Канцелярские товары	18,574	13,378
Коммунальные расходы	17,278	13,592
Командировочные расходы	13,977	12,831
Расходы на связь	13,348	12,426
Налоги, кроме налога на прибыль	12,986	2,242
Представительские расходы	11,349	7,123
Почтовые услуги	7,942	7,979
Расходы на охрану	7,367	6,145
Штрафы и пеня	5,751	140
Обучение персонала	4,862	8,062
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	4,397	4,024
Расходы на страхование	4,330	58,812
Прочее	<u>29,401</u>	<u>25,661</u>
	<u>1,018,518</u>	<u>880,958</u>

23. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

	Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	Прочие активы	Итого
31 декабря 2012 года	158,191	998	159,189
Формирование резервов	181,819	3,813	185,632
Восстановление резервов	(99,512)	-	(99,512)
Списание активов	(227,358)	(939)	(228,297)
31 декабря 2013 года	13,140	3,872	17,012
Формирование резервов	26,880	4,512	31,392
Восстановление резервов	(14,943)	(470)	(15,413)
Списание активов	(5,711)	(852)	(6,563)
31 декабря 2014 года	19,366	7,062	26,428

24. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Торговые операции, нетто	129,168	6,287
Нереализованная прибыль	85,998	22,427
	215,166	28,714

25. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена ниже:

Вид акции	На 31 декабря 2014 года			На 31 декабря 2013 года		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости тыс. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тыс. тенге	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости тыс. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тыс. тенге
Простые акции	680,000	1,855,820	2.73	570,000	2,453,599	4.30
		1,855,820			2,453,599	

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.

26. 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 2014 и 2013 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 2014 и 2013 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 2014 и 2013 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

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 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Компании.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 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 2014 и 2013 годов Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 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
Резерв незаработанных страховых премий	28,538	2,574,673	613,383	2,757,943
- прочие связанные стороны	28,390		613,361	
- ключевой управленческий персонал Компании	148		22	

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 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	41,805	7,761,992	1,670,031	7,085,712
- прочие связанные стороны	41,271		1,669,952	
- ключевой управленческий персонал Компании	534		79	
Оплаченные убытки, общая сумма	(10,234)	(1,895,698)	(8,674)	(611,513)
- прочие связанные стороны	(10,234)		(8,674)	
Административные и операционные расходы	(170,847)	(1,018,518)	(166,195)	(880,958)
- прочие связанные стороны	(170,847)		(166,195)	
Заработная плата и прочие выплаты	(91,457)	(867,882)	(59,481)	(794,746)
- ключевой управленческий персонал Компании	(91,457)		(59,481)	

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

28. ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы и обязательства были сконцентрированы на территории Республики Казахстан, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в странах ОЭСР в сумме 75,467 тыс. тенге и кредиторской задолженности по перестрахованию в сумме 4,142 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы и обязательства были сконцентрированы на территории Республики Казахстан, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в странах ОЭСР в сумме 124,238 тыс. тенге и кредиторской задолженности по перестрахованию в сумме 3,760 тыс. тенге.

29. 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.

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 2014 года	31 декабря 2013 года		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6)	987,848	1,060,141	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Здания (Примечание 12)	448,143	-	Уровень 2	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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 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 2014 года	31 декабря 2013 года
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	17,666	17,666
АО «Банк ЦентрКредит»	5,266	-
АО «Mineral Resources of Central Asia»	4,146	4,146
АО «Темірбанк»	-	457,697
	<u>27,078</u>	<u>479,509</u>

30. 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.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает факультативные соглашения 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 3 раскрыты актуарные методы по расчету резервов убытков и расходов на урегулирование убытков. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

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 КФН, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке ценных бумаг, поэтому Компания нанимает брокерские компании для выполнения инвестиционных операций.

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 2014 и 2013 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 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты		256,932	33,037	289,970
Срочные депозиты в банках		1,267,571	-	1,267,571
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,467	912,382	-	987,848
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		5,266	21,812	27,078
Инвестиции, удерживаемые до погашения		253,635	-	253,635
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию		8,117	292,332	300,449
Прочая дебиторская задолженность по страхованику и перестрахованию		7,498	5,308	12,806
Прочие финансовые активы		14,035	1,188	15,223

	AAA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	726,515	15,160	741,675
Срочные депозиты в банках	-	1,178,539	-	1,178,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124,238	935,903	-	1,060,141
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	457,697	21,812	479,509
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	260,258	-	260,258
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	-	27,031	386,378	413,409
Прочая дебиторская задолженность по страхованику и перестрахованию	-	7,601	65,081	72,682
Прочие финансовые активы	-	506	2,473	2,979

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 обесцененных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просрочен ные, но не обесценен ные	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	289,970	-	-	289,970
Срочные депозиты в банках	1,267,571	-	-	1,267,571
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	987,848	-	-	987,848
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,932	-	4,146	27,078
Инвестиции, удерживаемые до погашения	253,635	-	-	253,635
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	196,642	84,441	19,366	300,449
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,586	7,645	2,575	12,806
Прочие финансовые активы	15,223	-	-	15,223
	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просрочен ные, но не обесценен ные	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	741,675	-	-	741,675
Срочные депозиты в банках	1,178,539	-	-	1,178,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,060,141	-	-	1,060,141
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	475,363	-	4,146	479,509
Инвестиции, удерживаемые до погашения	260,258	-	-	260,258
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	317,165	84,441	11,803	413,409
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	72,682	-	-	72,682
Прочие финансовые активы	2,979	-	-	2,979

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 погасить 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Компании в краткосрочных ликвидных средствах.

	Средне- взве- шенная эффектив- 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 установлен	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Срочные депозиты в банках	4.75%	-	131,645	1,135,926	-	-	-	1,267,571
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.65%	-	-	-	397,864	507,500	-	905,364
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1.03%	-	-	-	253,635	-	-	253,635
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		-	131,645	1,135,926	651,499	507,500	-	2,509,054
Денежные средства и их эквиваленты		289,970	-	-	-	-	-	289,970
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	82,484	82,484
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	27,078	27,078
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию		196,886	84,198	-	-	-	19,365	300,449
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		3	7,932	4,871	-	-	-	12,806
Прочие финансовые активы		-	175	4,035	-	-	1,013	15,223
Итого финансовые активы		<u>486,859</u>	<u>223,950</u>	<u>1,152,257</u>	<u>651,499</u>	<u>507,500</u>	<u>129,940</u>	<u>3,152,004</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		17,373	65,167	33,970	-	-	-	116,455
Прочие финансовые обязательства		20,252	6,909	93,894	-	-	-	121,055
Итого финансовые обязательства		<u>37,625</u>	<u>72,071</u>	<u>127,814</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>237,510</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		<u>449,234</u>	<u>151,879</u>	<u>1,024,443</u>	<u>651,499</u>	<u>507,500</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		-	131,645	1,135,926	651,499	507,500		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном		-	131,645	1,267,571	1,919,070	2,426,570		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном в процентном выражении от общих финансовых активов		-	4.18%	40.21%	60.88%	76.98%		

	Средне- взве- шенная эффектив- 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 установлен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Срочные депозиты в банках	5.57%	-	72,311	1,106,228	-	-	-	1,178,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.87%	965,377	-	-	-	-	-	965,377
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8.15%	-	-	82,406	-	177,852	-	260,258
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		965,377	72,311	1,188,634	-	177,852	-	2,404,174
Денежные средства и их эквиваленты		741,675	-	-	-	-	-	741,675
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	94,764	94,764
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	479,509	479,509
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию		-	308,705	104,704	-	-	-	413,409
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		-	10,432	62,250	-	-	-	72,682
Прочие финансовые активы		-	-	2,979	-	-	-	2,979
Итого финансовые активы		1,707,052	391,448	1,358,567	-	177,852	574,273	4,209,192
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		11,433	33,749	507,615	-	-	-	552,797
Прочие финансовые обязательства		-	94,418	10,790	-	-	-	105,208
Итого финансовые обязательства		11,433	128,167	518,405	-	-	-	658,005
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,695,619	263,281	840,162	-	177,852		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		965,377	72,311	1,188,634	-	177,852		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		965,377	1,037,688	2,226,322	2,226,322	2,404,174		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов		22.93%	24.65%	52.89%	52.89%	57.12%		

Компания не включает страховые резервы в анализ ликвидности, включая суммы от перестраховщиков классифицированных как активы перестрахования, так как резервы не имеют определенного срока погашения. В дополнение, фактические обязательства 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 в 2014 и 2013 годах, 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 2014 и 2013 годов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Влияние на чистую прибыль до расхода по налогу на прибыль и капитал	9,213	(9,213)	3,125	(3,125)

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 = 182.35 тенге	ЕВРО ЕВРО 1 = 221.59 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	85,233	204,562	175	-	289,970
Срочные депозиты в банках	89,315	1,088,871	89,384	-	1,267,571
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	547,552	364,829	-	75,467	987,848
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,078	-	-	-	27,078
Инвестиции, удерживаемые до погашения	253,635	-	-	-	253,635
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	300,449	-	-	-	300,449
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	12,806	-	-	-	12,806
Прочие финансовые активы	15,223	-	-	-	15,223
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,331,291	1,658,262	89,559	75,467	3,154,579
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	112,506	3,948	-	-	116,455
Прочие финансовые обязательства	120,960	-	95	-	121,055
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	233,466	3,948	95	-	237,510
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,097,825	1,654,314	89,465	75,467	
	Тенге	Долл.США Долл.США 1 = 154.06 тенге	ЕВРО ЕВРО 1 = 212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	205,824	308,846	219,107	7,898	741,675
Срочные депозиты в банках	773,533	405,006	-	-	1,178,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	612,522	323,379	-	124,240	1,060,141
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	479,509	-	-	-	479,509
Инвестиции, удерживаемые до погашения	260,258	-	-	-	260,258
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	412,976	433	-	-	413,409
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	72,682	-	-	-	72,682
Прочие финансовые активы	2,979	-	-	-	2,979
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,820,283	1,037,664	219,107	132,138	4,209,192
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	546,379	6,418	-	-	552,797
Прочие финансовые обязательства	105,208	-	-	-	105,208
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	651,587	6,418	-	-	658,005
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,096,014	1,031,246	219,107	132,138	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению на 20% курсов доллара США и Евро к тенге, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, соответственно. В связи с продолжающейся девальвацией курса тенге по отношению к доллару США на протяжении года, закончившегося 31 декабря 2014 года. Эти ставки являются уровнем 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%.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	тенге/доллар США +20%	тенге/доллар США -20%	тенге/доллар США +20%	тенге/доллар США -20%
Влияние на прибыли или убытки до расхода по налогу на прибыль и капитал	330,863	(330,863)	206,249	(206,249)
	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	тенге/евро +20%	тенге/евро -20%	тенге/евро +20%	тенге/евро -20%
Влияние на прибыли или убытки до расхода по налогу на прибыль и капитал	17,893	(17,893)	43,821	(43,821)

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 2014 года		На 31 декабря 2013 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	1,096	(1,096)	5,743	(5,743)