

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

**Финансовая отчетность и
Отчет независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АМАНАТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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	9-53

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Amanat», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале 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.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ); каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт», Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АМАНАТ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Страховая компания «Аманат» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Правлением Компании 22 апреля 2016 года.

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

22 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

22 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Страховая компания «Аманат» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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



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



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

22 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АМАНАТ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	828,629	289,970
Срочные депозиты в банках	5	1,476,421	1,267,571
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1,849,970	987,848
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	27,078	27,078
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	247,458	253,635
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	9	1,027,539	300,449
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		54,600	12,806
Отложенные затраты на приобретение		419,864	272,770
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	10	1,707,342	990,477
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	11	325,515	231,609
Основные средства и нематериальные активы	12	817,726	518,307
Активы по отложенному налогу на прибыль	13	-	15,536
Активы по текущему налогу на прибыль		12,243	34,196
Прочие активы	14, 27	312,246	65,778
ИТОГО АКТИВЫ		9,106,631	5,268,030
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15	857,681	116,455
Резерв незаработанных страховых премий	10, 27	3,483,933	2,574,673
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	11	1,295,894	427,951
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	7,418	-
Прочие обязательства	16, 27	151,560	274,851
Итого обязательства		5,796,486	3,393,930
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	1,240,000	680,000
Дополнительно оплаченный капитал		349,306	349,306
Резерв переоценки основных средств		227,011	4,429
Нераспределенная прибыль		1,493,828	840,365
Итого капитал		3,310,145	1,874,100
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		9,106,631	5,268,030

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

22 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

22 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АМАНАТ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Страховые премии, общая сумма	18, 27	10,722,205	7,761,992
Страховые премии, переданные в перестрахование	18	(6,178,288)	(4,405,900)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		4,543,917	3,356,092
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	10, 18	(192,395)	(199,255)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		4,351,522	3,156,837
Оплаченные убытки, общая сумма	19, 27	(1,595,186)	(1,895,698)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	19	189,983	96,698
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	19	(867,943)	(20,206)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	19	93,906	(3,555)
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		(2,179,240)	(1,822,761)
Комиссионные доходы	20	33,201	9,647
Комиссионные расходы	20	(739,668)	(620,675)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО		(706,467)	(611,028)
Инвестиционный доход	21, 27	54,690	91,945
Прочие операционные доходы		13,132	8,596
ПРОЧИЙ ДОХОД		67,822	100,541
Заработная плата и прочие выплаты	27	(1,458,932)	(867,882)
Административные и операционные расходы	22, 27	(787,285)	(1,018,518)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	23	(22,776)	(15,979)
Износ и амортизация	12	(49,117)	(24,004)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	24	1,522,918	215,166
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(795,192)	(1,711,217)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		738,445	(887,628)
Расход по налогу на прибыль	13	(33,558)	(172,043)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		704,887	(1,059,671)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Прибыль от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль ноль тенге		222,582	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		222,582	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		927,469	(1,059,671)

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

22 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан



Аггибаева Д.К.
Главный бухгалтер

22 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АМАНАТ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Стабилизационный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
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 персонифицированных 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
Итого совокупный доход	-	-	222,582	-	704,887	927,469
Корректировка справедливой стоимости дебиторской задолженности связанных сторон за вычетом эффекта налога на прибыль	-	-	-	-	(51,424)	(51,424)
Выпуск простых акций	560,000	-	-	-	-	560,000
31 декабря 2015 года	1,240,000	349,306	227,011	-	1,493,828	3,310,145

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

22 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

22 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АМАНАТ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	738,445	(887,628)
Корректировки на:		
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	18 192,395	199,255
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	19 774,037	23,761
Износ и амортизация	12 49,117	24,004
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	23 22,776	15,979
Нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 121,421	73,310
Изменение отложенных затрат на приобретение	(147,094)	(24,256)
Убыток от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	21 -	47,663
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	24 (1,506,169)	(85,998)
Чистое изменение начисленных процентных доходов	(12,564)	6,885
Амортизация премии по инвестициям, удерживаемым до погашения	6,177	6,672
Убыток от продажи основных средств	3,117	259
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	211,658	(601,754)
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
(Покупка)/поступление от продажи и погашения финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(292,877)	72,213
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	(749,866)	96,981
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(41,794)	62,461
Прочие активы	(295,109)	(30,853)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	741,226	(436,342)
Прочие обязательства	(102,834)	68,113
Отток денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль	(529,596)	(769,181)
Налог на прибыль уплаченный	(9,108)	(61)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(538,704)	(769,242)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АМАНАТ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение средств на срочные депозиты в банках		(1,434,842)	(366,030)
Изъятие средств из срочных депозитов в банках		2,030,179	282,872
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(130,979)	(115,219)
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	403,945
Поступления от реализации основных средств		1,908	309
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		466,266	205,877
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций		560,000	110,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		560,000	110,000
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		487,562	(453,365)
<i>Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>		51,097	1,660
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4	289,970	741,675
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	4	828,629	289,970

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, составила 145,246 тыс. тенге и 184,812 тыс. тенге, соответственно.

В 2014 году Компания приобрела офис и в течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, произвела переоценку по справедливой стоимости на сумму 222,582 тыс. тенге и 349,306 тыс. тенге, соответственно. Данные неденежные операции были исключены из отчета о движении денежных средств (Примечание 12).

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

22 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

22 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АМАНАТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов количество сотрудников, работающих в Компании, было 397 и 521 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Компания имела в Республике Казахстан 16 и 17 филиалов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов единственным акционером Компании являлся Идрисов Д.А.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

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

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

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

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

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

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

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики представлены далее.

Основные допущения

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

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва 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, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Компании будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Доходы и расходы по страховой деятельности

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

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

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

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

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

Признание процентного и прочих доходов

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

Пересчет иностранной валюты

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

Обменный курс

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Тенге/1 Доллар США	340.01	182.35
Тенге/1 Евро	371.46	221.59

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.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО 13 разъясняют, что выпуск МСФО 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования несущественно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

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

Поправки к МСФО 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 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Компания не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но 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:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»²
- МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹;

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 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО 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 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- *Классификация и оценка финансовых активов*

Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определённые даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).

- *Классификация и оценка финансовых обязательств*

Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

- *Обесценение*

При определении обесценения финансовых активов МСФО 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

- *Учет хеджирования*

Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

- *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 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»

В мае 2014 года был выпущен МСФО 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом
- Идентификация обязательств исполнителя по договору
- Определение цены сделки
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

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

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

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

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО 7 внесены поправки, разъясняющие, что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Компании считает, что применение этих поправок не окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие банковские счета в иностранной валюте	491,671	204,737
Текущие банковские счета в тенге	326,311	52,195
Наличные средства в кассе	10,647	33,037
	<u>828,629</u>	<u>289,970</u>

5. СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в состав срочных депозитов в банках включен начисленный процентный доход в сумме 41,579 тыс. тенге и 10,776 тыс. тенге, соответственно.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	1,427,472	531,989
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан*	277,506	297,908
Корпоративные иностранные облигации	115,047	75,467
Акции казахстанских эмитентов	29,945	82,484
	<u>1,849,970</u>	<u>987,848</u>

* - по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов номинальные процентные ставки по облигациям Министерства финансов Республики Казахстан составляли от 5.15% до 8.75%.

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов:			
ТОО «Жаикмунай»	7.13	473,404	-
АО «Банк Развития Казахстана»	6.00	384,045	221,202
АО «НК «КазМунайГаз»	7.00	182,176	90,501
АО «ДБ «Сбербанк России»	9.00	168,338	167,160
АО «НК «Казахстан Инжиниринг»	4.55	116,224	-
АО «АТФ Банк»	9.00	103,285	53,126
		<u>1,427,472</u>	<u>531,989</u>

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Корпоративные иностранные облигации:			
Облигации Европейского инвестиционного банка	6.75	<u>115,047</u>	<u>75,467</u>
		<u>115,047</u>	<u>75,467</u>

	Доля, %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Акции казахстанских эмитентов:			
АО «Казактелеком»	0.03	28,942	38,390
АО «Банк ЦентрКредит»*	-	1,003	1,098
АО «Народный Банк Казахстана»*	-	-	47,996
		<u>29,945</u>	<u>82,484</u>

* - Доля владения менее 0.01%

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали начисленный процентный доход на сумму 33,686 тыс. тенге и 21,925 тыс. тенге, соответственно.

7. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Доля, %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Акции казахстанских эмитентов:			
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30	17,666	17,666
АО «Банк ЦентрКредит»	0.01	5,266	5,266
АО «Mineral Resources of Central Asia»	1.11	<u>4,146</u>	<u>4,146</u>
		<u>27,078</u>	<u>27,078</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя акции, которые не котируются на активном рынке, в связи с этим такие инвестиции учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом обесценения, если таковое имеется.

8. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 247,458 тыс. тенге и 253,635 тыс. тенге, соответственно, с процентной ставкой от 6.00% до 8.75%.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали начисленный процентный доход на сумму 12,790 тыс. тенге.

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕМИЯМ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Страховые премии к получению от страхователей	1,044,262	304,465
Страховые премии к получению от входящего перестрахования	16,836	15,350
	<u>1,061,098</u>	<u>319,815</u>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	(33,559)	(19,366)
	<u>1,027,539</u>	<u>300,449</u>

10. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	Изменения в резерве незаработан- ных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма (Примечание 18)	3,483,933	2,574,673	909,260
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика (Примечание 18)	<u>(1,707,342)</u>	<u>(990,477)</u>	<u>(716,865)</u>
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	<u>1,776,591</u>	<u>1,584,196</u>	<u>192,395</u>
	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>

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 НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий. Хотя руководство считает, что общий резерв по убыткам и соответствующего возмещения перестрахования является достаточным на основе доступной информации, окончательное обязательство может изменяться в результате получения последующей информации и выявления событий, что может привести к корректировкам отраженных сумм. Любые корректировки по сумме резерва будут отражены в финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки появятся, и можно будет их оценить.

Движение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований в течение 2015 и 2014 годов представлено следующим образом:

	2015 год	2014 год
На начало года	196,342	172,581
Чистое изменение в резервах (Примечание 19)	<u>774,037</u>	<u>23,761</u>
На конец года	<u><u>970,379</u></u>	<u><u>196,342</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований состояли из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ):

	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2015 года Итого
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	630,279	665,615	1,295,894
Доля перестраховщиков в резервах	<u>(292,377)</u>	<u>(33,138)</u>	<u>(325,515)</u>
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом переданных в перестрахование	<u><u>337,902</u></u>	<u><u>632,477</u></u>	<u><u>970,379</u></u>
	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2014 года Итого
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	347,763	80,188	427,951
Доля перестраховщиков в резервах	<u>(220,484)</u>	<u>(11,125)</u>	<u>(231,609)</u>
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом переданных в перестрахование	<u><u>127,279</u></u>	<u><u>69,063</u></u>	<u><u>196,342</u></u>

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость						
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
Поступления	-	59,386	24,369	43,909	3,315	130,979
Переоценка	222,582	-	-	-	-	222,582
Выбытия	(16,491)	(950)	(20,757)	(11,615)	-	(49,813)
31 декабря 2015 года	654,234	74,853	72,993	78,611	33,974	914,665
Накопленная амортизация						
31 декабря 2013 года	(50)	(10,575)	(36,208)	(18,682)	(8,165)	(73,680)
Начисления за год	(4)	(1,977)	(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)
Начисления за год	(16,547)	(3,751)	(15,918)	(8,691)	(4,210)	(49,117)
Выбытия	16,491	-	19,459	8,838	-	44,788
31 декабря 2015 года	(56)	(16,298)	(40,153)	(23,843)	(16,589)	(96,939)
Балансовая стоимость						
31 декабря 2015 года	654,178	58,555	32,840	54,768	17,385	817,726
31 декабря 2014 года	448,143	3,870	25,687	22,327	18,280	518,307

По состоянию 31 декабря 2015 и 2014 годов в состав основных средств были включены полностью амортизированные основные средства с первоначальной стоимостью 2,781 тыс. тенге и 2,020 тыс. тенге, соответственно.

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 2015 и 2014 года. ТОО «Appraise Consulting Group» является независимым оценщиком, не связанным с Компанией. ТОО «Appraise Consulting Group» является действующим членом Палаты Оценщиков «Алматинская Ассоциация Оценщиков» и имеет соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки справедливой стоимости зданий в соответствующих регионах.

Для оценки стоимости независимым оценщиком был применен комбинированный подход двух методов – затратного и сравнительного анализа продаж. Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения по состоянию на 31 декабря 2014 года в сумме 349,306 тыс. тенге была признана в дополнительно оплаченном капитале в отчете о движении в капитале, так как офис был приобретен у связанной стороны Компании. Метод оценки описан в Примечании 29. Здание Компании отражается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если бы здание Компании было оценено по первоначальной стоимости, его балансовая стоимость составила бы 62,963 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2015 года. Справедливая стоимость здания была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными зданиями, и данная оценка включается в категорию Уровня 2.

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.

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 2015 и 2014 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв по неиспользованным отпускам	44,771	62,125
Резерв по сомнительным долгам	45,451	26,428
Расход по аудиту	13,440	7,840
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	259,942	1,545,927
Итого вычитаемые временные разницы	<u>363,604</u>	<u>1,642,320</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	<u>(140,753)</u>	<u>(18,715)</u>
Чистые вычитаемые временные разницы	<u>222,851</u>	<u>1,623,605</u>
Актив по отложенному налогу по установленной ставке 20%	44,570	324,721
Непризнанные отложенные налоговые активы	<u>(51,988)</u>	<u>(309,185)</u>
Чистые (обязательства)/активы по отложенному налогу на прибыль	<u>(7,418)</u>	<u>15,536</u>

Движение (обязательств)/активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

	2015 год	2014 год
На 1 января	15,536	187,579
Изменения по отложенному налогу	<u>(22,954)</u>	<u>(172,043)</u>
На 31 декабря	<u>(7,418)</u>	<u>15,536</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Прибыль/(убыток) до расхода по налогу на прибыль	<u>738,445</u>	<u>(887,628)</u>
Налог по установленной ставке (20%)	147,689	(177,526)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/(необлагаемых доходов):		
Невычитаемый расход/(необлагаемый доход) по государственным и листинговым ценным бумагам	2,098	(31,170)
Необлагаемый доход по дивидендам	(753)	(6,597)
Прочие не вычитаемые расходы	152,325	80,485
Эффект от изменения налогового законодательства	-	(2,334)
Расходы по налогу у источника выплаты	(10,604)	-
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	<u>(257,197)</u>	<u>309,185</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>33,558</u>	<u>172,043</u>
	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Расход по текущему налогу на прибыль	10,604	-
Изменения отложенного налогового актива	<u>22,954</u>	<u>172,043</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>33,558</u>	<u>172,043</u>

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность связанных сторон	246,718	-
Дебиторы по гарантиям	10,946	14,035
Прочая дебиторская задолженность	874	1,188
Итого прочие финансовые активы	258,538	15,223
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	58,747	37,516
Товарно-материальные запасы	3,872	5,316
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	197	240
Прочее	2,784	14,545
	65,600	57,617
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 23)	(11,892)	(7,062)
Итого прочие нефинансовые активы	53,708	50,555
Итого прочие активы	312,246	65,778

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

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиторская задолженность по перестрахованию	767,807	33,920
Задолженность перед агентами и брокерами	77,824	65,162
Задолженность перед страхователями	12,050	17,373
	857,681	116,455

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по неиспользуемым отпускам	44,771	62,125
Задолженность по материалам	19,889	31,769
Задолженность перед работниками	15,153	8,558
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	6,660	11,694
Обязательства по аренде	360	6,909
Итого прочие финансовые обязательства	86,833	121,055
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	47,842	27,385
Авансы полученные	15,565	10,014
Доход будущих периодов	519	108,207
Прочие	801	8,190
Итого прочие нефинансовые обязательства	64,727	153,796
Итого прочие обязательства	151,560	274,851

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов количество разрешенных и выпущенных простых акций Компании составило 1,240,000 и 680,000 штук, номинальной стоимостью в 1,240,000 тыс. тенге и 680,000 тыс. тенге, соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов количество выпущенных, но неоплаченных простых акций составило 1,500,000 штук.

Управление капиталом

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, в соответствии с инструкциями НБРК. На 31 декабря 2015 и 2014 годов, Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Минимальная маржа платежеспособности	1,225,128	1,110,037
Фактическая маржа платежеспособности	<u>1,231,374</u>	<u>1,143,809</u>
Маржа платежеспособности	<u><u>1.01</u></u>	<u><u>1.03</u></u>

18. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

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

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

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

** Прочее включает в себя следующие направления деятельности: профессиональная ответственность, страхование выезжающих за рубеж, страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

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

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование владельцев авто-транспортных средств	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО* работников	Страхование возмущения, водного, железно-дорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее**	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года Итого
Премии по прямому страхованию	1,780,032	1,432,942	865,916	875,716	-	455,239	529,029	316,124	230,301	6,483,299
Премии по принятому перестрахованию	246,742	-	304,365	581,940	132,710	11,301	-	1,103	532	1,278,693
Страховые премии, общая сумма	2,026,774	1,432,942	1,170,281	1,457,656	132,710	466,540	529,029	317,227	230,833	7,761,992
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,490,820)	-	(768,424)	(1,355,284)	(92,517)	(261,812)	-	(264,976)	(172,067)	(4,405,900)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	535,954	1,432,942	401,857	102,372	40,193	204,728	529,029	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	693,303	1,175,296	354,403	108,660	64,905	187,597	462,491	52,494	59,688	3,156,837

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

** Прочее включает в себя следующие направления деятельности: профессиональная ответственность, страхование выезжающих за рубеж, страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

19. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАВАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

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

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование владельцев автотранспорта	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО* работодателя	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее**	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года Итого
Оплаченные убытки по страхованию	(83,491)	(647,922)	(244,172)	-	(34,368)	(199,683)	(306,566)	(23,670)	(22,309)	(1,562,181)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	(2,388)	-	-	-	(24,942)	(5,675)	-	-	-	(33,005)
Оплаченные убытки, общая сумма	(85,879)	(647,922)	(244,172)	-	(59,310)	(205,358)	(306,566)	(23,670)	(22,309)	(1,595,186)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	-	135,310	-	15,958	8,530	-	10,861	19,324	189,983
Оплаченные убытки, нетто	(85,879)	(647,922)	(108,862)	-	(43,352)	(196,828)	(306,566)	(12,809)	(2,985)	(1,405,203)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(175,506)	(210,299)	(229,841)	30,504	(22,537)	(141,001)	5,913	(22,442)	(102,734)	(867,943)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	7,438	-	127,346	(35,215)	(2,808)	(10,464)	-	8,630	(1,021)	93,906
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(168,068)	(210,299)	(102,495)	(4,711)	(25,345)	(151,465)	5,913	(13,812)	(103,755)	(774,037)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(253,947)	(858,221)	(211,357)	(4,711)	(68,697)	(348,293)	(300,653)	(26,621)	(106,740)	(2,179,240)

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

** Прочее включает в себя следующие направления деятельности: профессиональная ответственность, страхование выезжающих за рубеж, страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

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	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее**	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года Итого
Оплаченные убытки по страхованию	(815,583)	(455,172)	(40,382)	(5,012)	(37,550)	(81,605)	(354,232)	(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)	(455,172)	(48,852)	(5,012)	(116,436)	(87,966)	(354,232)	(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)	(455,172)	(42,345)	(5,012)	(48,550)	(67,713)	(354,232)	(202)	(6,883)	(1,799,000)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(36,114)	(17,330)	(10,134)	46,774	23,233	(15,611)	(8,302)	(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)	(17,330)	3,242	24,025	4,090	(15,345)	(8,302)	138	520	(23,761)
Произшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(833,689)	(472,502)	(39,103)	19,013	(44,460)	(83,058)	(362,534)	(64)	(6,363)	(1,822,761)

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

** Прочее включает в себя следующие направления деятельности: профессиональная ответственность, страхование выезжающих за рубеж, страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

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.

20. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

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

	Страхование ГПО*	Обязатель- ное страхова- ние ГПО* владельцев автотранс- порта	Страхование имуществен- ных объектов	Страхование финансовых убытков	Обязатель- ное страхова- ние ГПО* работодатели	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее**	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года Итого
Комиссионные доходы	2,697	-	7,318	-	3,022	1,540	-	17,072	1,552	33,201
Комиссионные расходы	(96,851)	(132,834)	(228,060)	(18,670)	-	(146,176)	(71,582)	(25,994)	(18,501)	(739,668)
	(94,154)	(132,834)	(220,742)	(18,670)	3,022	(144,636)	(71,582)	(9,922)	(16,949)	(706,467)

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

	Страхование ГПО*	Обязатель- ное страхова- ние ГПО* владельцев автотранс- порта	Страхование имуществен- ных объектов	Страхование финансовых убытков	Обязатель- ное страхова- ние ГПО* работодатели	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее**	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года Итого
Комиссионные доходы	1,670	-	1,658	-	5,653	481	-	-	185	9,647
Комиссионные расходы	(146,121)	(142,780)	(132,413)	(20,829)	(2,820)	(55,336)	(96,247)	(15,826)	(7,333)	(620,675)
	(144,451)	(142,780)	(130,755)	(20,829)	2,833	(54,855)	(96,247)	(15,826)	(7,148)	(611,028)

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

** Прочее включает в себя следующие направления деятельности: профессиональная ответственность, страхование выезжающих за рубеж, страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

21. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	187,810	177,927
Дивиденды	3,764	32,986
Реализованный (убыток)/прибыль от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15,463)	2,005
Убыток от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(47,663)
Нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(121,421)	(73,310)
	<u>54,690</u>	<u>91,945</u>
	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	95,051	79,208
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92,759	98,719
	<u>187,810</u>	<u>177,927</u>
Итого процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по срочным депозитам в банках	66,208	67,924
Проценты по дебиторской задолженности связанных сторон	17,141	-
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	11,698	11,251
Проценты по текущим счетам	4	33
	<u>95,051</u>	<u>79,208</u>

22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Расходы по аренде	214,772	254,227
Аудит и консультационные услуги	122,700	40,752
Расходы на рекламу	105,799	475,779
Канцелярские товары	62,700	18,574
Транспортные расходы	52,563	35,368
Командировочные расходы	37,442	13,977
Выплаты в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	32,233	39,849
Коммунальные расходы	21,114	17,278
Расходы на связь	19,468	13,348
Расходы на банковские комиссии	17,667	20,981
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	13,133	4,397
Почтовые услуги	12,868	7,942
Представительские расходы	10,886	11,349
Налоги, кроме налога на прибыль	9,270	12,986
Расходы на страхование	5,115	4,330
Расходы на охрану	4,038	7,367
Обучение персонала	2,971	4,862
Штрафы и пеня	2,405	5,751
Прочее	40,141	29,401
	<u>787,285</u>	<u>1,018,518</u>

23. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

	Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахова- нию	Прочие активы	Итого
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
Формирование резервов	36,599	24,070	60,669
Восстановление резервов	(20,624)	(17,269)	(37,893)
Списание активов	(1,782)	(1,971)	(3,753)
31 декабря 2015 года	33,559	11,892	45,451

24. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Нереализованная прибыль	1,506,169	85,998
Торговые операции, нетто	16,749	129,168
	1,522,918	215,166

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

25. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

Вид акции	На 31 декабря 2015 года			На 31 декабря 2014 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	1,240,000	3,292,760	2.66	680,000	1,855,820	2.73
		3,292,760			1,855,820	

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 2015 и 2014 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 2015 и 2014 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 2015 и 2014 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 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. На 31 декабря 2015 и 2014 годов, Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 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	229,737	3,483,933	28,538	2,574,673
- прочие связанные стороны	227,603		28,390	
- ключевой управленческий персонал Компании	133		148	
- акционер	2,001		-	
Прочие активы	246,924	312,246	-	65,778
- прочие связанные стороны	206		-	
- акционер	246,718		-	
Прочие обязательства	1,431	151,560	10,409	274,851
- прочие связанные стороны	28		5,524	
- ключевой управленческий персонал Компании	920		1,780	
- акционер	483		3,105	

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года		Год, закончившийся 31 декабря 2014 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	708,836	10,722,205	41,805	7,761,992
- прочие связанные стороны	699,524		41,271	
- ключевой управленческий персонал Компании	356		534	
- акционер	8,956		-	
Оплаченные убытки, общая сумма	(9,537)	(1,595,186)	(10,234)	(1,895,698)
- прочие связанные стороны	(9,537)		(10,234)	
Заработная плата и прочие выплаты	(189,749)	(1,458,932)	(91,457)	(867,882)
- ключевой управленческий персонал Компании	(175,341)		(91,457)	
- акционер	(14,408)		-	
Административные и операционные расходы	(165,157)	(787,285)	(170,847)	(1,018,518)
- прочие связанные стороны	(165,157)		(170,847)	

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

28. ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ

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

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 прибыль или убыток, в странах ОЭСР в сумме 75,467 тыс. тенге и кредиторской задолженности по перестрахованию в сумме 4,142 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.

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера таких финансовых инструментов, за исключением инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются на основе рыночных котировок. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, которые основаны на рыночных котировках, составила 234,668 тыс. тенге и 234,572 тыс. тенге, соответственно, и балансовая стоимость составила 247,458 тыс. тенге и 253,635 тыс. тенге, соответственно. Эти инвестиции включены Компанией в категорию Уровня 1.

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 2015 года	31 декабря 2014 года		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6)	1,849,970	987,848	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Здания (Примечание 12)	654,178	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 2015 и 2014 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 2015 года	31 декабря 2014 года
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	17,666	17,666
АО «Банк ЦентрКредит»	5,266	5,266
АО «Mineral Resources of Central Asia»	4,146	4,146
	<u>27,078</u>	<u>27,078</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 облигаторные и факультативные договоры 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.

Анализ динамики убытков

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

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

Анализ развития убытков (брутто) по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	По состоянию на 31 декабря					
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Общая сумма обязательств по неоплаченным убыткам и расходы на урегулирование убытков	278,076	454,238	373,199	407,746	427,951	1,295,894
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(96,804)	-	(37,774)	(235,163)	(231,609)	(325,515)
Чистая сумма обязательств по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	181,272	454,238	335,425	172,582	196,342	970,379
Обязательство, переоцененное по состоянию на:						
Текущий год убытка	173,393	475,596	813,847	709,657	1,859,741	1,803,992
Спустя один год	392,196	721,667	961,938	981,674	2,340,438	-
Спустя два года	416,707	763,797	1,007,284	1,025,031	-	-
Спустя три года	431,815	771,661	1,017,697	-	-	-
Спустя четыре года	440,426	796,506	-	-	-	-
Спустя пять лет	452,859	-	-	-	-	-
Текущая оценка понесенных совокупных убытков	452,859	796,506	1,017,697	1,025,031	2,340,438	1,803,992
Оплаченные убытки (нарастающим итогом) на:						
Текущий год убытка	173,393	375,705	686,329	584,116	1,582,412	1,301,948
Спустя один год	392,196	621,776	834,420	856,133	1,932,064	-
Спустя два года	416,707	663,906	879,766	874,607	-	-
Спустя три года	431,815	671,770	888,379	-	-	-
Спустя четыре года	440,426	695,910	-	-	-	-
Спустя пять лет	449,220	-	-	-	-	-
Совокупные убытки по текущую дату	449,220	695,910	888,379	874,607	1,932,064	1,301,948
Резерв по непогашенным убыткам на отчетную дату	3,638	100,596	129,318	150,424	408,374	502,043
Текущая оценка излишка	274,438	353,642	243,881	257,322	19,577	-
% Излишек от первоначальной общей суммы резерва	99%	78%	65%	63%	5%	-

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне допустимого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором Национального банка Республики Казахстан, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке ценных бумаг, поэтому Компания нанимает брокерские компании для выполнения инвестиционных операций.

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 2015 и 2014 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 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,085	816,897	10,647	828,629
Срочные депозиты в банках		1,176,421		1,176,421
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115,047	1,734,923	-	1,849,970
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	5,266	21,812	27,078
Инвестиции, удерживаемые до погашения		247,458		247,458
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	2,556	19,938	1,005,045	1,027,539
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10,228	26,017	18,355	54,600
Прочие финансовые активы	-	3,043	255,495	258,538

	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 страхованию и перестрахованию	-	7,498	5,308	12,806
Прочие финансовые активы	-	14,035	1,188	15,223

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

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

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

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные	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	78,035	45,138	319,815
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,586	7,645	2,575	12,806
Прочие финансовые активы	15,223	-	-	15,223

Риск ликвидности

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

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

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

	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 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Срочные депозиты в банках	6.91%	567,454	-	908,967	-	-	-	1,476,421
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.10%	-	-	219,509	1,024,628	575,888	-	1,820,025
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.35%	-	76,003	-	171,455	-	-	247,458
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		567,454	76,003	1,128,476	1,196,083	575,888	-	3,543,904
Денежные средства и их эквиваленты		828,629	-	-	-	-	-	828,629
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	29,945	29,945
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	27,078	27,078
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию		755,688	227,660	44,191	-	-	-	1,027,539
Прочая дебиторская задолженность по компаниям и перестрахованию		11,719	18,176	24,705	-	-	-	54,600
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика		-	-	33,138	-	-	-	33,138
Прочие финансовые активы		2,809	528	8,483	246,718	-	-	258,538
Итого финансовые активы		2,166,299	322,367	1,238,993	1,442,801	575,888	57,023	5,803,371
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		662,524	195,157	-	-	-	-	857,681
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований		-	-	665,615	-	-	-	665,615
Прочие финансовые обязательства		22,173	-	64,660	-	-	-	86,833
Итого финансовые обязательства		684,697	195,157	730,275	-	-	-	1,610,129
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,481,602	127,210	508,718	1,442,801	575,888		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		567,454	76,003	1,128,476	1,196,083	575,888		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		567,454	643,457	1,771,933	2,968,016	3,543,904		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов		9.78%	11.09%	30.53%	51.14%	61.07%		

	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	-	2,426,570
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
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика		-	-	11,125	-	-	-	11,125
Прочие финансовые активы		-	175	14,035	-	-	1,013	15,223
Итого финансовые активы		486,859	223,950	1,165,957	651,499	507,500	129,940	3,165,705
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		17,373	65,162	33,920	-	-	-	116,455
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований		-	-	80,188	-	-	-	80,188
Прочие финансовые обязательства		20,252	6,909	93,894	-	-	-	121,055
Итого финансовые обязательства		37,625	72,071	208,002	-	-	-	317,698
Разница между финансовыми активами и обязательствами		449,234	151,879	957,955	651,499	507,500		
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 итогом		-	131,645	1,267,571	1,919,070	2,426,570		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов		0.00%	4.16%	40.04%	60.62%	76.65%		

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

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

Рыночный риск

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок на 31 декабря 2015 и 2014 годов, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Республике Казахстан, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Данная ставка используется при составлении отчетов по процентному риску внутри Компании для членов ключевого руководства и представляет оценку руководства относительно вероятного изменения процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся финансовым активам и обязательствам.

Влияние на чистую прибыль по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Влияние на прибыль до расхода по налогу на прибыль	(186,840)	229,407	(102,768)	129,815

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 = 340.01 тенге	ЕВРО ЕВРО 1 = 371.46 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	336,958	491,623	48	-	828,629
Срочные депозиты в банках	306,164	1,170,257	-	-	1,476,421
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475,789	1,259,134	-	115,047	1,849,970
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,078	-	-	-	27,078
Инвестиции, удерживаемые до погашения	247,458	-	-	-	247,458
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	974,122	53,417	-	-	1,027,539
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	54,600	-	-	-	54,600
Прочие финансовые активы	258,538	-	-	-	258,538
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,680,707	2,974,431	48	115,047	5,770,233
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	724,888	132,793	-	-	857,681
Прочие финансовые обязательства	86,761	48	12	12	86,833
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	811,649	132,841	12	12	944,514
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,869,058	2,841,590	36	115,035	
	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	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению на 40% (2014 год: 20%) курсов доллара США и Евро к тенге. В связи с продолжающейся девальвацией курса тенге по отношению к доллару США на протяжении года, закончившегося 31 декабря 2015 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 40% (2014 год: 20%).

40% было использовано в связи с новой денежно-кредитной политикой, основанной на свободно плавающим курсом тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	тенге/доллар США +40%	тенге/доллар США -40%	тенге/доллар США +20%	тенге/доллар США -20%
Влияние на чистую прибыль и капитал	909,309	(909,309)	264,690	(264,690)
	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	тенге/евро +40%	тенге/евро -40%	тенге/евро +20%	тенге/евро -20%
Влияние на чистую прибыль и капитал	12	(12)	14,314	(14,314)

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 2015 года		На 31 декабря 2014 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	570	(570)	1,096	(1,096)