

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Отчет о финансовом положении

Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

Отчет об изменениях в капитале

Отчет о движении денежных средств

Примечания к

**АО «Компания по страхованию жизни
«Standard Life»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2016 года**





«KPMG Аудит» ЖАУАЛҚАРШЫЛ
ЖАКТЕУЛІ ҚАҒАМАТТАС

050051 Алматы, Достық д-лы 180

Тел: факс: 8 (727) 296-08-88, 296-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «KPMG Аудит»

050051 Алматы, пр. Достык 180

Е-майл: control@kpmg.kz

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Аудиторский отчет независимых аудиторов

| | |
|---|-------|
| Отчет о финансовом положении | 6 |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 7 |
| Отчет об изменениях в капитале | 8 |
| Отчет о движении денежных средств | 9-10 |
| Примечания к финансовой отчетности | 11-57 |

По нашему мнению, прилагаемая Финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и денежные движенья за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭИ») и мы выполняем наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭИ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества
«Компания по страхованию жизни «Standard Life»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

**Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности,
продолжение**


Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:


Ирматов Р. И.
Сертифицированный аудитор
Республика Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021,
выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года


Хаирова А. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

26 апреля 2017 года

| | Приме- чание | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 89,177 | 941,767 |
| Счета и депозиты в банках | 5 | 15,171,617 | 13,350,257 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 | 2,170,567 | 1,587,810 |
| Торговые ценные бумаги | | 39,983 | 39,463 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 7 | 215,263 | 180,638 |
| Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования | 8 | 1,718,892 | 999,633 |
| Отложенные комиссионные расходы | 17 | 58,188 | 54,335 |
| Текущие налоговые активы | | 317,205 | 59,405 |
| Основные средства | 11 | 1,098,594 | 51,429 |
| Прочие активы | 12 | 92,113 | 60,020 |
| Итого активы | | 20,971,599 | 17,324,757 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Резервы по договорам страхования | 8 | 16,945,871 | 12,450,423 |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 9 | 358,078 | 245,397 |
| Отложенное налоговое обязательство | 10 | 24,386 | 6,356 |
| Дивиденды к уплате | 13 | 4,362 | - |
| Прочие обязательства | | 30,418 | 35,133 |
| Итого обязательства | | 17,363,115 | 12,737,309 |
| Капитал | | | |
| Акционерный капитал | 13 | 2,551,102 | 2,551,102 |
| Резерв по переоценке | | 35,318 | (34,135) |
| Нераспределенная прибыль | | 1,022,064 | 2,070,481 |
| Итого капитал | | 3,608,484 | 4,587,448 |
| Итого обязательства и капитал | | 20,971,599 | 17,324,757 |

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 57, была одобрена Правлением 26 апреля 2017 года:

Самат Рахманкулов
Председатель правления



Фархад Юсупов
Главный бухгалтер

| | Приме- чание | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Премии, заработанные, брутто | 14 | 7,895,672 | 5,174,170 |
| Премии, переданные перестраховщикам | 14 | (1,737,258) | (1,057,266) |
| Чистые премии, заработанные | 14 | 6,158,414 | 4,116,904 |
| Комиссионные доходы | | 5,838 | 5,991 |
| Комиссионные расходы | 17 | (1,738,721) | (591,441) |
| Чистые комиссионные расходы | | (1,732,883) | (585,450) |
| Инвестиционный доход | 16 | 1,824,457 | 493,724 |
| Чистые доходы по операциям в иностранной валюте | | 144,305 | 7,049,612 |
| Прочий доход | | 1,968,762 | 7,543,336 |
| Итого дохода | | 6,394,293 | 11,074,790 |
| Претензии понесенные | 15 | (1,105,294) | (1,167,132) |
| Доля перестраховщиков в претензиях понесенных | 15 | 112,822 | 456,626 |
| Изменение в резерве по договорам страхования, брутто | 15 | (4,134,907) | (3,507,088) |
| Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования | 15 | 719,259 | 150,206 |
| Претензии начисленные, нетто | 15 | (4,408,120) | (4,067,388) |
| Расходы на персонал | 18 | (367,219) | (335,887) |
| Прочие операционные расходы | 18 | (1,075,937) | (862,108) |
| Прочие расходы | | (1,443,156) | (1,197,995) |
| Итого страховых убытков и расходов | | (5,851,276) | (5,265,383) |
| Прибыль до вычета подоходного налога | | 543,017 | 5,809,407 |
| Расход по подоходному налогу | 10 | (87,060) | (1,282,287) |
| Прибыль за год | | 455,957 | 4,527,120 |
| Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Переоценка нематериальных активов, за вычетом налога на сумму 896 тысяч тенге (2015:4,667 тысяч тенге) | | 3,586 | 23,332 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 65,867 | (34,433) |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка | 16 | - | (5) |
| Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога | | 69,453 | (11,106) |
| Общий совокупный доход за год | | 525,410 | 4,516,014 |

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

| тыс. тенге | Акционерный капитал | Резерв по переоценке | Нераспределенная прибыль | Итого капитала |
|---|---------------------|----------------------|--------------------------|--------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2015 года | 2,551,102 | (23,029) | (1,256,632) | 1,271,441 |
| Общий совокупный доход | | | | |
| Прибыль за год | - | - | 4,527,120 | 4,527,120 |
| Прочий совокупный доход | | | | |
| <i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | |
| Переоценка нематериальных активов, за вычетом налога на сумму 4,667 тысяч тенге | - | 23,332 | - | 23,332 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | (34,433) | - | (34,433) |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка | - | (5) | - | (5) |
| Итого прочего совокупного дохода | - | (11,106) | - | (11,106) |
| Общий совокупный доход за год | | | | |
| Дивиденды объявленные (Примечание 13) | - | (11,106) | 4,527,120 | 4,516,014 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года | | | | |
| Общий совокупный доход | 2,551,102 | (34,135) | 2,070,481 | (1,200,007) |
| Прибыль за год | - | - | 455,957 | 455,957 |
| Прочий совокупный доход | | | | |
| <i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | |
| Переоценка нематериальных активов, за вычетом налога на сумму 896 тысяч тенге | - | 3,586 | - | 3,586 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | 65,867 | - | 65,867 |
| Итого прочего совокупного дохода | - | 69,453 | - | 69,453 |
| Общий совокупный доход за год | | | | |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала | | | | |
| Дивиденды объявленные (Примечание 13) | - | - | 455,957 | 525,410 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года | 2,551,102 | 35,318 | (1,504,374) | (1,504,374) |
| | | | 1,022,064 | 3,608,484 |

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Прибыль до налогообложения | 543,017 | 5,809,407 |
| <i>Корректировки:</i> | | |
| Нереализованный доход от курсовой разницы | (133,563) | (6,964,009) |
| Износ и амортизация | 35,914 | 13,023 |
| Амортизация премий и дисконта | 22,385 | 2,316 |
| Амортизация отложенных расходов по приобретению за год | 1,738,721 | 591,441 |
| Убыток от обесценения нематериальных активов | - | 66,721 |
| Операционный доход/(расход) до изменений в оборотном капитале | 2,206,474 | (481,101) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Счета и депозиты в банках | (1,634,103) | 716,128 |
| Дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО | - | 49,000 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | (34,625) | (72,741) |
| Отложенные расходы по приобретению | (1,742,574) | (607,495) |
| Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования | (719,259) | (507,334) |
| Прочие активы | (36,844) | (22,647) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Резервы по договорам страхования | 4,495,448 | 3,949,478 |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 112,681 | 135,237 |
| Прочие обязательства | (612) | (545) |
| Чистые потоки денежных средств, от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 2,646,586 | 3,157,980 |
| Подоходный налог уплаченный | (330,933) | (1,342,755) |
| Чистый поток денежных средств, от операционной деятельности | 2,315,653 | 1,815,225 |
| ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (1,425,255) | - |
| Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 685,797 | 96,515 |
| Поступления от продажи и погашения торговых ценных бумаг | - | 22,022 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (1,074,738) | (43,821) |
| Чистый (отток)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности | (1,814,196) | 74,716 |

Отчетная деятельность предприятия

Организационная структура и деятельность

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Дивиденды уплаченные | (1,500,012) | (1,200,007) |
| Чистый отток денежных средств, использованных в финансовой деятельности | (1,500,012) | (1,200,007) |
| Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов | (998,555) | 689,934 |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | 145,965 | 165,766 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 941,767 | 86,067 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 4) | 89,177 | 941,767 |

Проценты, полученные за год, закончившийся 31 декабря 2016 года составили 1,523,303 тысячи тенге (2015 г.: 463,982 тысяч тенге).

| | 31 декабря 2016 г. | 31 декабря 2015 г. |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Активы | | |
| Корпоративные Депозиты Депозиты | 24.1 | 2.0 |
| Банки За депозит Банковские | 8.5 | - |
| Счета в Банке Астана АИИ (привлечен) | 8.3 | - |
| Штатские Бюджетные Депозиты | 2.5 | - |
| Депозиты Депозит Депозиты | 9.0 | - |
| Депозиты Депозит Туркменские | 3.4 | 2.8 |
| Вклады Банков Мульти-Сервис | 8.0 | 2.2 |
| Траншевые Средства Траншевые | 2.4 | 2.0 |
| Штатские Итого Сервис | 5.0 | - |
| Курсы Банков ЭКСПИДИТОРЫ | 5.5 | - |
| ТОО «KNC Finance» | - | 11.8 |
| Депозиты Талант Инвестиции | - | 2.9 |
| Компьютерные Денежные Средства | - | 2.2 |
| Мониторинг Сервис Аварийный | - | 2.2 |
| Мониторинг Сервис Инвестиции | - | 2.2 |
| Характеристики Депозит Инвестиции | - | 2.2 |
| Итого Итого Депозиты | - | 2.8 |
| | 100.0 | 100.0 |

(6) Условий осуществления операций страховой деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. В настоящее время, Компания подвержена валютным и финансовым рискам из-за разницы Республики Казахстан, которая приводит к различным условиям, условиям осуществления операций. Нормативно-правовые акты и политика законодательства продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разницы валютной и иностранной части активов и инвестиций, которая в зависимости от других экономических условий в финансовой системе создает дополнительные трудности для осуществления своей деятельности в Республике Казахстан. Приспособленность

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» («Компания») было образовано в 2007 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания имеет лицензию на право осуществления страховой и перестраховочной деятельности №2.2.49 от 25 апреля 2016 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»). Данная лицензия дает Компании право осуществлять деятельность по страхованию в следующих областях: страхование жизни, аннуитетное страхование, страхование от несчастных случаев, страхование на случай болезни, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Компания предлагает различные страховые продукты по накопительному и ненакопительному страхованию жизни.

На 31 декабря 2016 и 2015 годов головной офис Компании располагался в Алматы. Компания осуществляет свою деятельность через 18 филиалов, расположенных в Республике Казахстан. Юридический адрес Компании: г. Алматы 050059, ул. Жаркентская 3.

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года 5% или более от выпущенных голосующих акций Компании владели следующие акционеры:

| | 31 декабря 2016 г. | 31 декабря 2015 г. |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | % | % |
| Акционеры | | |
| Кумпеисов Даурен Думанович | 24.3 | 8.9 |
| Болат-Би Ерлан Болатбиұлы | 9.5 | - |
| Сейсенбаев Ануар Мухтарович | 9.5 | - |
| Шункенов Еркен Нурбекович | 9.5 | - |
| Иманбай Есбол Жабыкбайұлы | 9.0 | - |
| Аманов Данияр Турсунжанович | 8.9 | 8.9 |
| Жангабылов Мухтар Серикович | 8.9 | 8.9 |
| Тохтаров Олжас Танирбергенович | 8.9 | 8.9 |
| Шепелюк Игнат Сергеевич | 6.0 | - |
| Курмашев Эрнар Атымтаевич | 5.5 | - |
| ТОО «KNG Finance» | - | 11.0 |
| Дюсебаев Талгат Миятулы | - | 8.9 |
| Кенжебулатов Диас Зейнелденович | - | 8.9 |
| Мамутов Санат Абдрашидович | - | 8.9 |
| Мухтаров Бауржан Маликович | - | 8.9 |
| Хайбулин Дамир Рафаэлевич | - | 8.9 |
| Цой Юрий Валерьевич | - | 8.9 |
| | 100.0 | 100.0 |

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основы учета

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и торговых ценных бумаг и программного обеспечения в качестве подгруппы нематериальных активов, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге («тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч, если не указано иное.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- Резервы по договорам страхования - Примечание 19;
- Справедливая стоимость финансовых инструментов – Примечание 21.

По мнению руководства Компании отсутствуют какие-либо допущения и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуется существенно изменить отраженные в финансовой отчетности показатели.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Компания изменила свою учетную политику в отношении учета программного обеспечения как подгруппы нематериальных активов и приняла к использованию новую модель по переоценке, так как руководство считает, что данная модель более точно отражает финансовое положение Компании. Влияние изменений в учетной политике является несущественным.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2 (д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Компании, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Рыночные обменные курсы по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составили 333.29 тенге за один доллар США и 340.01 тенге за один доллар США, соответственно.

(б) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Компания принимает на себя значительный страховой риск другой стороны («страхователь»), соглашаясь компенсировать страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (страховой случай) негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для стороны договора страхования. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования, продолжение

(i) Классификация договоров, продолжение

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Компанией значительных дополнительных страховых выплат. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекут.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Компании является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

Страховые договоры далее классифицируются как имеющие или не имеющие элементы дискреционного участия («ЭДУ»). ЭДУ – это контрактное право на получение, в качестве дополнения к гарантированным выплатам, дополнительных выплат, которые:

- вероятно, будут существенной частью общих выплат по контракту;
- сумма и сроки, которых по контракту определяются по усмотрению эмитента;
- по контракту зависят от прибыли или убытка компании.

(ii) Признание и оценка договоров

Премии

Краткосрочные договоры страхования

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году, независимо от того имеют ли они отношение, в целом или частично, к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премии, переданной на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Долгосрочные договоры страхования

В соответствии с данными договорами осуществляется страхование событий, связанных с человеческой жизнью, такое как пенсионный аннуитет, аннуитет ответственности работодателя («страхование жизни»), в течение длительного срока.

Премии признаются как доход в момент, когда они подлежат оплате владельцем договора. Премии показаны до вычета комиссии.

Некоторые договоры страхования жизни приводят к единовременной выплате наличными страхователю после начала действия договора. Эти платежи признаются в качестве претензий понесенных и уравниваются в составе прибыли или убытка против эквивалентной суммы резервов по договорам страхования, связанной с контрактами.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или дальнейших финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования, продолжение

(ii) Признание и оценка договоров, продолжение

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Компанией в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также связанных внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

(iii) Активы по перестрахованию

Компания производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие в результате заключения договоров по перестрахованию, учитываются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, так как соглашения по перестрахованию не освобождают Компанию от ее прямых обязательств перед страхователями.

Активами по перестрахованию признаются права только по тем договорам, которые приводят к существенному переводу страхового риска. Права по договорам, согласно которым не передается значительный страховой риск, учитываются как финансовые инструменты.

Переданные страховые премии по перестрахованию признаются в качестве расходов на такой основе, которая соответствует основам признания премий по соответствующим договорам страхования. По общему страхованию премии по перестрахованию относятся на расходы в течение периода действия покрытия перестрахования на основе ожидаемого характера перестраховываемых рисков. Незрасходованная часть переданных премий по перестрахованию включается в активы по перестрахованию.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают возмещения к получению от компаний-перестраховщиков в отношении оплаченных претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию проверяются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Компания не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Компания получит от перестраховщика.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования, продолжение

(iv) Комиссионные расходы

Комиссионные расходы по договорам страхования включают прямые издержки, такие как комиссии, уплаченные страховым агентам и брокерам, и косвенные издержки, такие как административные расходы, связанные с обработкой предложений и выпуском договоров страхования.

Отсроченные комиссионные расходы по договорам страхования признаются в составе прибыли или убытка в следующем или последующих финансовых годах и рассчитываются отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода в течение срока действия договора.

(v) Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату осуществляется оценка адекватности обязательств по договорам страхования с использованием теста на адекватность обязательства. Стоимость обязательства корректируется в той степени, в которой оно является недостаточным для выполнения будущих компенсационных выплат и расходов. При проведении теста используются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание, расходы на урегулирование убытков, а также инвестиционный доход по активам, которые обеспечивают такие обязательства. Любое несоответствие относится на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе посредством создания резерва по неистекшим рискам. В последующие периоды, обязательство по группе бизнеса, которая не прошла тест на адекватность, основывается на допущениях, которые установлены на момент признания убытка. Допущения не включают маржу для неблагоприятных отклонений. Убытки от обесценения, возникающие в результате проведения теста на адекватность обязательств, могут быть восстановлены в будущих периодах, если обесценение более не существует.

Тесты на адекватность обязательств проводятся по каждому портфелю страхования на основании оценок будущих убытков.

Для долгосрочных контрактов, если фактический опыт касательно инвестиционной доходности, смертности, заболеваемости, расторжений или расходов, показывает, что существующие обязательства по контракту, наряду с текущей стоимостью будущей общей суммы премий, будут недостаточными для покрытия текущей стоимости будущих страховых выплат, тогда признается дефицит премии.

(vi) Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

(vii) Резервы по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни признаются при заключении контрактов и начислении премии. Эти обязательства оцениваются по методу брутто премий. Обязательство определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих расходов по осуществлению страховых выплат, урегулирования убытков и расходов по администрированию договора страхования, за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые могут потребоваться для покрытия будущего оттока денежных средств на основании использованных исходных допущений при оценке. Кроме того, обязательство по договорам страхования жизни включает провизии понесенных убытков, которые еще не были представлены Компании. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату учитываются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в общей сумме изменений в обязательствах по договорам страхования. Обязательство прекращает признаваться при прекращении действия контракта, когда оно исполнено или отменено.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования, продолжение

(viii) Резервы по договорам общего страхования

Обязательства по договорам общего страхования включают резерв по неурегулированным претензиям и резерв по незаработанным премиям. Резерв по неурегулированным претензиям основан на оценке окончательной стоимости всех заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату и произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»), вместе с соответствующими расходами по урегулированию убытков. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается по состоянию на отчетную дату, согласно требованиям регулятора. Обязательства прекращают признаваться тогда, когда обязательства по оплате убытков истекли, исполнены или отменены.

Резерв по незаработанным премиям представляет собой ту часть полученных/к получению премий, которая относится к рискам, которые на отчетную дату еще не истекли. Резерв признается тогда, когда договоры заключены, и премии начислены и отнесены на счет как доход от страховых взносов за срок контракта в соответствии со структурой страховых услуг по договору.

Резерв по неурегулированным убыткам по всем понесенным, но не урегулированным убыткам на отчетную дату, представляет собой индивидуальную основу, исходя из фактов и обстоятельств на момент формирования резервов. Оценки отражают обоснованное мнение руководства по убыткам на основе практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Эти резервы регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования и корректировки вносятся по мере поступления новой информации.

(ix) Элементы Дискреционного участия

ЭДУ – это контрактное право, которое предоставляет держателям этих контрактов право на получение в качестве дополнения к гарантированным выплатам, существенные дополнительные выплаты, которые основаны на показателях активов, в составе портфеля ЭДУ, сумма и сроки, которых по контракту определяются по усмотрению Компании. По условиям контрактов, излишек в средствах ЭДУ может быть распределен страхователям и акционерам в пропорции, установленной решением Общего собрания акционеров. Компания обладает правом решения касательно суммы и сроков распределения этих излишков страхователям. Все обязательства ЭДУ, включая нераспределенные излишки, как гарантированные, так и дискреционные, на конец отчетного периода удерживаются, в зависимости от ситуации, в составе обязательств по договорам страхования.

(x) Компенсационные выплаты, претензии и расходы

Общие компенсационные выплаты и претензии

Общие компенсационные выплаты и претензии по договорам страхования жизни с ЭДУ включают стоимость всех претензий, возникающих в течение года, включая расходы по урегулированию внутренних и внешних страховых требований, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию претензий и бонусов страхователя, объявленных по контрактам с ЭДУ. Изменения в общей оценке обязательств по договору страхования с ЭДУ также включены. Страховые требования в связи со смертью и отказами учитываются на основании полученных уведомлений. Платежи, связанные с наступлением срока погашения, а также аннуитентные платежи учитываются при наступлении срока платежа.

Убытки по общему страхованию включают все убытки по претензиям, произошедшим в течение года, независимо заявлены ли они или нет, соответствующие внутренние и внешние затраты на урегулирование убытков, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию убытков.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования, продолжение

(х) Компенсационные выплаты, претензии и расходы, продолжение

Претензии по перестрахованию

Претензии по перестрахованию признаются тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан соответствующий общий страховой убыток.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки на корреспондентских счетах, и срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(г) Счета и депозиты в банках

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания имеет авансы и депозиты в банках с различными сроками погашения более трех месяцев. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Счета и депозиты в банках отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии таковых.

(д) Предоплата и начисленный доход

Предоплата и начисленный доход включают суммы, учтенные по первоначальной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости, так как ожидается, что они будут реализованы в течение года после отчетной даты.

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Износ

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

| | |
|----------------------------|----------------|
| - здания, сооружения | 40 лет |
| - транспортные средства | от 3 до 7 лет |
| - машины и оборудование | 4 года |
| - прочие основные средства | от 7 до 10 лет |

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 5 лет. Нематериальные активы включены в состав прочих активов.

Программное обеспечение как подгруппа нематериальных активов подлежит переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости нематериальных активов, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости нематериальных активов отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных нематериальных активов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки нематериальных активов отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных нематериальных активов, отраженного в составе прочего совокупного дохода непосредственно в капитале. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(з) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Компания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Компанией на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Компания не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Компания потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям его стоимости.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Компания в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности («кредиты и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, заем и дебиторская задолженность включаются в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по отдельности на предмет обесценения, по которой возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредитов и дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту и дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту и дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по дебиторской задолженности невозможно, то требование списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Компания списывает остаток дебиторской задолженности (и любые соответствующие резервы под обесценение) после того, как руководство определяет, что взыскание дебиторской задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию дебиторской задолженности.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Обесценение активов, продолжение

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, продолжение

В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении не уменьшающих налогооблагаемую базу, разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Уплаченные проценты признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленный процент включается в балансовую стоимость процентного финансового обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Компания еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

(i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных, или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(i) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Обесценение, продолжение

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Компания не планирует применять стандарт досрочно.

Компания не приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предприняла каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Компании. В настоящее время Компания не приняла решения относительно применения исключения для страховых компаний по переходу на МСФО (IFRS) 9 и находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(ii) Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании;

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств);
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль*);
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 *Выплаты на основе акций*).

4 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец финансового года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Текущие счета в казахстанских банках, в тенге | | |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 1,342 | 5,078 |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+ | 86,055 | 17,828 |
| Итого текущие счета в казахстанских банках, в тенге | 87,397 | 22,906 |
| Текущие счета в казахстанских банках в иностранной валюте | | |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 1,597 | 9,045 |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+ | - | 909,657 |
| Итого текущие счета в казахстанских банках | 1,597 | 918,702 |
| Деньги на счетах брокера | - | 30 |
| Наличность в кассе | 183 | 129 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 89,177 | 941,767 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не имеет денежные средства и их эквиваленты в банках (в 2015 году: в одном банке) на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанном банке по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 874,854 тысячи тенге.

5 Счета и депозиты в банках

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Долгосрочные вклады в казахстанских банках | | |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | - | 1,364,111 |
| - с кредитным рейтингом от В- до В+ | 3,115,073 | 8,072,737 |
| Итого долгосрочные вклады в казахстанских банках | 3,115,073 | 9,436,848 |
| Краткосрочные вклады в казахстанских банках | | |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 1,500,000 | - |
| - с кредитным рейтингом от В- до В+ | 10,556,544 | 3,913,409 |
| Итого краткосрочные вклады в казахстанских банках | 12,056,544 | 3,913,409 |
| Итого счета и депозиты в банках | 15,171,617 | 13,350,257 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Ставки вознаграждения по краткосрочным вкладам в казахстанских банках варьируются в диапазоне от 3% до 20% в год со сроком погашения в 2017 году (31 декабря 2015 года: от 3% до 18% в год со сроком погашения в 2016 году).

Ставки вознаграждения по долгосрочным вкладам в казахстанских банках варьируются в диапазоне от 3% до 15% в год со сроком погашения в 2017-2018 годах (31 декабря 2015 года: от 2.5% до 15% в год со сроком погашения в 2016-2017 годах).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания имеет счета и депозиты в десяти банках (в 2015 году: в десяти банках) на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 13,202,450 тысяч тенге (в 2015 году: 13,300,233 тысячи тенге).

6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Еврооблигации, выпущенные казахстанскими банками | | |
| - с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 621,785 | 557,714 |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 1,230,493 | 691,957 |
| Итого еврооблигации | 1,852,278 | 1,249,671 |
| Облигации, выпущенные казахстанскими банками | | |
| - с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 140,516 | 140,579 |
| Итого облигации, выпущенные казахстанскими банками | 140,516 | 140,579 |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | | |
| - с кредитным рейтингом ВВВ+ | 177,773 | 197,560 |
| Итого казначейских векселей Министерства финансов Республики Казахстан | 177,773 | 197,560 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2,170,567 | 1,587,810 |

7 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает:

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Задолженность страхователей | 117,771 | 100,451 |
| Требования к перестраховщикам по договорам страхования | 93,804 | 78,784 |
| Задолженность перестрахователей | 1,568 | - |
| Прочая задолженность | 2,120 | 1,403 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 215,263 | 180,638 |

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Компания не имела страхователей, на долю которых приходится более 10% капитала. Анализ просроченных, но не обесцененных долговых инструментов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| тыс. тенге | Непросроченные | 31-90 дней | 91-180 дней | 181-360 дней | Итого |
|--|----------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| Дебиторская задолженность по страхованию | 191,411 | 8,131 | 6,227 | 9,494 | 215,263 |
| Итого | 191,411 | 8,131 | 6,227 | 9,494 | 215,263 |

Анализ просроченных, но не обесцененных долговых инструментов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| тыс. тенге | Непросроченные | 31-90 дней | 91-180 дней | 181-360 дней | Итого |
|--|----------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| Дебиторская задолженность по страхованию | 132,198 | 46,817 | 856 | 767 | 180,638 |
| Итого | 132,198 | 46,817 | 856 | 767 | 180,638 |

8 Резервы по договорам страхования

| | 2016 г. | | 2015 г. | |
|--|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| | тыс. тенге | | тыс. тенге | |
| | Резервы по договорам страхования | Доля перестраховщиков в резерве | Резервы по договорам страхования | Доля перестраховщиков в резерве |
| Резерв по договорам страхования жизни | 14,134,494 | (469) | 10,728,786 | (102) |
| Резерв по договорам общего страхования | 2,811,377 | (1,718,423) | 1,721,637 | (999,531) |
| Итого резервов по договорам страхования | 16,945,871 | (1,718,892) | 12,450,423 | (999,633) |
| | | 15,226,979 | | 11,450,790 |

Резервы по договорам страхования жизни могут быть проанализированы следующим образом:

| | 2016 г. | | 2015 г. | |
|--|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| | тыс. тенге | | тыс. тенге | |
| | Резервы по договорам страхования | Доля перестраховщиков в резерве | Резервы по договорам страхования | Доля перестраховщиков в резерве |
| С ЭДУ | 50,076 | (26) | 46,245 | (2) |
| Без ЭДУ | 14,084,418 | (443) | 10,682,541 | (100) |
| Итого резервов по договорам страхования жизни | 14,134,494 | (469) | 10,728,786 | (102) |
| | | 14,134,025 | | 10,728,684 |

8 Резервы по договорам страхования, продолжение

Изменения в резервах по договорам страхования жизни в течение года представлены следующим образом:

| | 2016 г. | | 2015 г. | |
|---|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| | Резервы по договорам страхования | Доля перестраховщиков в резерве | Резервы по договорам страхования | Доля перестраховщиков в резерве |
| | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге |
| На 1 января | 10,728,786 | (102) | 10,728,684 | (1,057) |
| Принятые премии в течение года | 5,737,843 | (699) | 5,737,144 | (203) |
| Комиссионные расходы, понесенные в течение года | (1,608,677) | - | (1,608,677) | - |
| Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат | (905,529) | 165 | (905,364) | - |
| Инвестиционный доход | 544,441 | 167 | 544,608 | 1,158 |
| Изменение в ставке дисконтирования | (362,370) | - | (362,370) | - |
| На 31 декабря | 14,134,494 | (469) | 14,134,025 | (102) |
| | | | 10,728,786 | 10,728,684 |

Резервы по договорам общего страхования представлены следующим образом:

| | 2016 г. | | 2015 г. | |
|---|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| | Резервы по договорам страхования | Доля перестраховщиков в резерве | Резервы по договорам страхования | Доля перестраховщиков в резерве |
| | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Резервы по заявленному, но не разрешенным претензиям («РЗНУ») | 334,328 | (200,258) | 134,070 | (194,753) |
| Резервы по произошедшим, но не заявленным претензиям («РПНУ») | 1,254,252 | (772,098) | 482,154 | (246,574) |
| Резерв по непогашенным претензиям | 1,588,580 | (972,356) | 616,224 | (441,327) |
| Резерв по незаработанным премиям | 1,222,797 | (746,067) | 476,730 | (558,204) |
| Итого резервов по договорам общего страхования | 2,811,377 | (1,718,423) | 1,092,954 | (999,531) |
| Итого резервов по договорам страхования | 16,945,871 | (1,718,892) | 15,226,979 | (999,633) |
| | | | 12,450,423 | 11,450,790 |

8 Резервы по договорам страхования, продолжение

Резерв по убыткам, заявленным страхователями, но не урегулированными и резерв произошедших и не заявленных убытков («РЗНУ» и «РПНУ») представлен следующим образом:

| | 2016 г. тыс. тенге | | 2015 г. тыс. тенге | |
|--|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| | Резервы по договорам страхования | Доля перестраховщиков в резерве | Резервы по договорам страхования | Доля перестраховщиков в резерве |
| На 1 января | 859,381 | (441,327) | 693,797 | (290,166) |
| Претензии, понесенные в текущем году убытка | 1,168,494 | (772,098) | 293,575 | (216,329) |
| Изменение в претензиях понесенных в предыдущие годы убытка | (239,530) | 128,247 | 70,511 | (22,457) |
| Претензии, оплаченные в течение года | (199,765) | 112,822 | (198,502) | 87,625 |
| На 31 декабря | 1,588,580 | (972,356) | 616,224 | (441,327) |
| | | | Чистая сумма | Чистая сумма |
| | | | 418,054 | 403,631 |
| | | | 396,396 | 77,246 |
| | | | (111,283) | |
| | | | (86,943) | |
| | | | 859,381 | 418,054 |

Корректировка по претензиям, произошедшим в предыдущие годы убытка, вследствие изменений в допущениях отражает изменение в РПНУ вследствие изменений в оценке, рассчитанных на основании статистических данных, уточненных в отчетных периодах.

Резерв по незаработанным премиям может быть проанализирован следующим образом:

| | 2016 г. тыс. тенге | | 2015 г. тыс. тенге | |
|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| | Резервы по договорам страхования | Доля перестраховщиков в резерве | Резервы по договорам страхования | Доля перестраховщиков в резерве |
| На 1 января | 862,256 | (558,204) | 419,866 | (201,076) |
| Принятые премии в течение года | 2,518,370 | (2,112,285) | 1,680,473 | (1,414,191) |
| Премии, заработанные в течение года | (2,157,829) | 1,924,422 | (1,238,083) | 1,057,063 |
| На 31 декабря | 1,222,797 | (746,067) | 862,256 | (558,204) |
| | | | Чистая сумма | Чистая сумма |
| | | | 304,052 | 218,790 |
| | | | 406,085 | 266,282 |
| | | | (233,407) | (181,020) |
| | | | 862,256 | 304,052 |

9 Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает:

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Задолженность перед перестраховщиками | 150,706 | 172,159 |
| Задолженность перед агентами | 145,637 | 5,637 |
| Задолженность перед страхователями | 33,922 | 21,820 |
| Авансы, полученные по страховой деятельности | 27,813 | 45,781 |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 358,078 | 245,397 |

10 Расход по подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующими позициями:

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Текущий подоходный налог | | |
| Отчетный период | (73,133) | (1,277,992) |
| Переплаченный в прошлых отчетных периодах | 3,207 | - |
| Отложенный подоходный налог | | |
| Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и прекращения признания отложенного налогового актива | (17,134) | (4,295) |
| Расходы по подоходному налогу | (87,060) | (1,282,287) |

В 2016 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2015 г.: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:

| | 2016 г. | | 2015 г. | |
|--|-----------------|---------------|--------------------|---------------|
| | тыс. тенге | % | тыс. тенге | % |
| Доход до налогообложения | 543,017 | 100.0 | 5,809,407 | 100.0 |
| Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке | (108,603) | (20.0) | (1,161,881) | (20.0) |
| Необлагаемые доходы | 39,375 | 7.3 | 13,311 | 0.2 |
| Невычитаемые расходы от изменений в резервах | (17,591) | (3.2) | (69,277) | (1.2) |
| Невычитаемые административные расходы | (3,448) | (0.6) | (64,440) | (1.1) |
| Переплаченный в прошлых отчетных периодах | 3,207 | 0.6 | - | - |
| | (87,060) | (15.9) | (1,282,287) | (22.1) |

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Компания получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Компании использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

10 Расход по подоходному налогу, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года может быть представлено следующим образом:

| тыс. тенге | Остаток на 1 января 2016 г. | Отражено в составе капитала | Отражено в | |
|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| | | | составе прибыли и или убытка | Остаток на 31 декабря 2016 г. |
| Основные средства | (5,032) | - | (17,035) | (22,067) |
| Прочие активы | (4,667) | (896) | - | (5,563) |
| Прочее | 3,343 | - | (99) | 3,244 |
| | (6,356) | (896) | (17,134) | (24,386) |

Изменение величины временных разниц в течение 2015 года может быть представлено следующим образом:

| тыс. тенге | Остаток на 1 января 2015 г. | Отражено в составе капитала | Отражено в | |
|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| | | | составе прибыли и или убытка | Остаток на 31 декабря 2015 г. |
| Основные средства | (873) | - | (4,159) | (5,032) |
| Прочие активы | - | (4,667) | - | (4,667) |
| Прочее | 3,479 | - | (136) | 3,343 |
| | 2,606 | (4,667) | (4,295) | (6,356) |

11 Основные средства

| тыс. тенге | Здания и сооружения | Оборудо- вание | Транспортные средства | Прочие | Итого |
|--|------------------------|-------------------|--------------------------|----------------|------------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 1 января 2015 года | - | 14,095 | 2,454 | 9,321 | 25,870 |
| Поступления | - | 765 | 31,646 | 12,866 | 45,277 |
| Выбытия | - | (1,164) | (2,454) | (425) | (4,043) |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | - | 13,696 | 31,646 | 21,762 | 67,104 |
| Остаток на 1 января 2016 года | - | 13,696 | 31,646 | 21,762 | 67,104 |
| Поступления | 985,684 | 19,744 | 96,955 | 18,296 | 1,120,679 |
| Выбытия | - | (1,783) | (51,000) | (1,681) | (54,464) |
| Остаток на 31 декабря 2016 | 985,684 | 31,657 | 77,601 | 38,377 | 1,133,319 |
| Износ | | | | | |
| Остаток на 1 января 2015 года | - | (9,052) | (1,165) | (3,582) | (13,799) |
| Износ за отчетный год | - | (2,927) | (256) | (1,283) | (4,466) |
| Выбытия | - | 1,018 | 1,370 | 202 | 2,590 |
| Остаток на 31 декабря 2015 года | - | (10,961) | (51) | (4,663) | (15,675) |
| Остаток на 1 января 2016 года | - | (10,961) | (51) | (4,663) | (15,675) |
| Износ за отчетный год | (1,192) | (5,050) | (18,651) | (2,680) | (27,573) |
| Выбытия | - | 1,673 | 6,005 | 845 | 8,523 |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | (1,192) | (14,338) | (12,697) | (6,498) | (34,725) |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| На 1 января 2015 года | - | 5,043 | 1,289 | 5,739 | 12,071 |
| На 31 декабря 2015 года | - | 2,735 | 31,595 | 17,099 | 51,429 |
| На 31 декабря 2016 года | 984,492 | 17,319 | 64,904 | 31,879 | 1,098,594 |

12 Прочие активы

Прочие активы включают:

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Нематериальные активы - программное обеспечение | 44,734 | 46,977 |
| Краткосрочные авансы выданные | 33,269 | 1,801 |
| Сырье и материалы | 5,533 | 2,574 |
| Индивидуальный подоходный налог | 5,384 | 4,190 |
| Расходы будущих периодов | 2,444 | 3,986 |
| Прочая краткосрочная дебиторская задолженность | 749 | 492 |
| Прочие активы | 92,113 | 60,020 |

Независимая оценка программного обеспечения как части нематериальных активов была проведена ТОО «M&R Consulting» в 2016 году. В качестве основы для проведения оценки был использован рыночный подход. Рыночный подход был основан на результатах анализа сопоставимых продаж схожего программного обеспечения. Балансовая стоимость программного обеспечения как части нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года была примерно равна их справедливой стоимости и отнесена к уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

13 Капитал

(а) Акционерный капитал

31 декабря 2016 и 2015 годов акционерный капитал состоял из простых акций.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, были объявлены дивиденды в размере 1,504,374 тысячи тенге, а выплачены в размере 1,500,012 тысяч тенге (в 2015 году: объявлены и выплачены в размере 1,200,007 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2016 года дивиденды к уплате составили 4,362 тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: отсутствуют). В 2016 году, дивиденды на одну простую акцию составляют 843 тенге (в 2015 году: 675 тенге).

Общее количество объявленных простых акций на 31 декабря 2016 года составляет 1,800,000 штук, из них 1,779,000 были размещены и полностью оплачены (31 декабря 2015 года: 1,800,000 штук, 1,779,000 были размещены и полностью оплачены).

(б) Управление капиталом

Компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан («НБРК»).

Компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Маржа платежеспособности определяется делением фактической маржи платежеспособности на минимально-необходимую маржу платежеспособности. Минимально-необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам. По состоянию на 31 декабря 2016 года маржа платежеспособности составляла 2.69 (31 декабря 2015 года: 1.18).

14 Премии заработанные, брутто

| | 2016 г. тыс. тенге | | | 2015 г. тыс. тенге | | |
|---|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| | Договора по страхованию жизни | Договора общего страхования | Итого | Договора по страхованию жизни | Договора общего страхования | Итого |
| Премии по прямому страхованию | 5,737,843 | 2,518,370 | 8,256,213 | 3,936,087 | 1,680,473 | 5,616,560 |
| Общая сумма изменений в резерве по незаработанным премиям | - | (360,541) | (360,541) | - | (442,390) | (442,390) |
| Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма | 5,737,843 | 2,157,829 | 7,895,672 | 3,936,087 | 1,238,083 | 5,174,170 |
| Премии по исходящему перестрахованию | (699) | (1,924,422) | (1,925,121) | (203) | (1,414,191) | (1,414,394) |
| Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам | - | 187,863 | 187,863 | - | 357,128 | 357,128 |
| Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам | (699) | (1,736,559) | (1,737,258) | (203) | (1,057,063) | (1,057,266) |
| Чистые премии по договорам страхования | 5,737,144 | 421,270 | 6,158,414 | 3,935,884 | 181,020 | 4,116,904 |

15 Инвестиционный доход

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Принципальная сумма | | |
| Счета и депозиты в Банках | 1,871,917 | 415,088 |
| Финансовые активы, включенные в резервы для продаж | 140,320 | 32,604 |
| Долговые обязательства по депозитам на иностранном языке | | 8,310 |
| Прочие финансовые активы (убытки) | | 1,383 |
| Итого | 1,871,917 | 457,395 |
| Чистый инвестиционный доход по депозитам и другим финансовым инструментам, включенным в резервы для продаж, приобретенным в течение периода и в начале периода | 35,039 | 62,700 |
| Чистый инвестиционный доход по депозитам и другим финансовым инструментам, включенным в резервы для продаж, приобретенным в течение периода и в начале периода | 1,836,878 | 394,695 |
| Итого | 1,871,917 | 457,395 |

15 Страховые претензии понесенные

| | 2016 г. тыс. тенге | | | 2015 г. тыс. тенге | | |
|---|-------------------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | Договора по страхованию жизни | Договора общего страхования | Итого | Договора по страхованию жизни | Договора общего страхования | Итого |
| Страховые претензии понесенные | (905,529)* | (199,765) | (1,105,294) | (968,630)* | (198,502) | (1,167,132) |
| Доля перестраховщиков в претензиях понесенных | 165 | 112,657 | 112,822 | 4,239 | 452,387 | 456,626 |
| Страховые претензии понесенные, за вычетом перестрахования | (905,364) | (87,108) | (992,472) | (964,391) | 253,885 | (710,506) |
| Изменение в резерве по договорам страхования | (3,405,708) | (729,199) | (4,134,907) | (3,341,504) | (165,584) | (3,507,088) |
| Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования | 368 | 718,891 | 719,259 | (955) | 151,161 | 150,206 |
| Чистые изменения в резервах по договорам страхования | (3,405,340) | (10,308) | (3,415,648) | (3,342,459) | (14,423) | (3,356,882) |
| Претензии начисленные, нетто | (4,310,704) | (97,416) | (4,408,120) | (4,306,850) | 239,462 | (4,067,388) |

*Страховые претензии, понесенные в размере 270,339 тысяч тенге (в 2015 году: 321,787 тысяч тенге) из общей суммы 905,529 тысяч тенге (в 2015 году: 968,630 тысяч тенге) включают претензии по аннуитетным договорам (договорам страхования жизни), заключенным в рамках соглашений о страховании ответственности работодателя (договоры общего страхования).

16 Инвестиционный доход

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Процентный доход | | |
| Счета и депозиты в банках | 1,650,917 | 415,988 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 140,520 | 82,654 |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратного РЕПО» | - | 9,510 |
| Прочий инвестиционный доход/(убыток) | | |
| Доход по дивидендам | - | 1,362 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли и убытка | - | 5 |
| Чистый доход/(убыток) от операций с торговыми ценными бумагами | 33,020 | (15,795) |
| Чистые процентные доходы | 1,824,457 | 493,724 |

17 Комиссионные расходы

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Агенты | (1,738,721) | (591,441) |
| Комиссионные расходы | (1,738,721) | (591,441) |
| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
| Расходы будущих периодов по состоянию на начало года | 54,335 | 38,281 |
| Амортизация расходов будущих периодов за год | (427,489) | (400,200) |
| Расходы будущих периодов текущего года | 431,342 | 416,254 |
| Расходы будущих периодов по состоянию на конец года | 58,188 | 54,335 |

18 Расходы на персонал и прочие операционные расходы/(доходы)

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Заработная плата и премии | 336,344 | 306,807 |
| Затраты на социальное обеспечение | 30,875 | 29,080 |
| Затраты на персонал | 367,219 | 335,887 |
| Профессиональные услуги | 740,804 | 401,346 |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств | 98,050 | 725 |
| Содержание и аренда помещений | 82,230 | 34,335 |
| Износ и амортизация | 35,914 | 13,023 |
| Маркетинг и реклама | 35,581 | 15,719 |
| Комиссионные банка | 26,048 | 29,787 |
| Транспортные услуги | 19,041 | 15,569 |
| Поддержка программного обеспечения и компьютерной техники | 11,703 | 9,026 |
| Членские взносы | 7,210 | 1,778 |
| Услуги связи | 4,062 | 3,677 |
| Налоги кроме налога на прибыль | 3,149 | 1,104 |
| Командировочные и сопутствующие расходы | 2,481 | 1,735 |
| Расходы на страхование | 1,719 | 175 |
| Офисные принадлежности | 750 | 656 |
| Услуги центра телефонного обслуживания | - | 230,025 |
| Убыток от обесценения нематериальных активов | - | 66,721 |
| Штрафы | - | 14,012 |
| Фонд гарантирования страховых выплат | - | 5,423 |
| Доход от выбытия основных средств | (5,648) | - |
| Прочие расходы | 12,843 | 17,272 |
| Прочие операционные расходы | 1,075,937 | 862,108 |

19 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Структура управления

Основной целью структуры управления рисками и финансового управления Компании является защита акционеров Компании от событий, которые препятствуют устойчивому достижению финансовых результатов, включая неспособность использовать возможности. Ключевой персонал признаёт важность наличия эффективной и действенной системы управления рисками.

19 Управление рисками, продолжение

(а) Структура управления, продолжение

На основании информации Совета директоров и своих Комитетов, Компания установила четкие компетенции службы управления рисками. Они дополнены четкой организационной структурой с документально оформленными делегированными полномочиями и ответственностью от Совета директоров к Правлению.

Совет директоров утверждает политику Компании в области управления рисками и регулярно проводит заседания для утверждения коммерческих, нормативных и внутренних организационных требований к таким политикам. Данные политики определяют порядок выявления и интерпретации риска Компанией, структуру лимитов для обеспечения необходимого качества и диверсификации активов, соответствие стратегии по страхованию и перестрахованию корпоративным целям и уточняют требования к отчетности.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает факультативные и облигаторные соглашения перестрахования с перестраховщиками резидентами и нерезидентами. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от её обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска и экономические характеристики перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатёжеспособности перестраховщиков.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита обеспечивает внутренние контроли в целях совершенствования деятельности Компании. Служба Внутреннего Аудита проводит обсуждение результатов проверки с руководством и представляет свое заключение и рекомендации Совету директоров.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

(б) Структура управления капиталом

Политика Компании по управлению капиталом в отношении страховой деятельности и деятельности, не связанной со страхованием, заключается в поддержании достаточного капитала для выполнения нормативных требований, предусмотренных законом «Об акционерных обществах», в том числе любых дополнительных сумм, в соответствии с требованиями НБРК. Компания стремится к оптимизации структуры и источников капитала, чтобы обеспечить максимальную доходность для акционеров и страхователей. Подход Компании к управлению капиталом включает управление активами, обязательствами и рисками на скоординированной основе, оценку дефицита между указанным и требуемым уровнем капитала на регулярной основе и принятие соответствующих мер, чтобы повлиять на позиции капитала Компании в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска.

19 Управление рисками, продолжение

(б) Структура управления капиталом, продолжение

Основным источником капитала, используемого Компанией, являются средства акционеров. Уровень достаточности капитала прогнозируется обычно на периодической основе и оценивается по отношению к прогнозируемым суммам доступного капитала и ожидаемой внутренней норме доходности, включая анализ рисков и анализ чувствительности.

(в) Структура управления активами и обязательствами

Финансовые риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным и долевым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Основным риском, которому подвержена Компания, является риск изменения процентной ставки, обусловленный характером её инвестиций и обязательств. Компания управляет этими позициями в рамках Совета по управлению активами и пассивами, который является коллегиальным органом по принятию инвестиционных решений.

Управление активами и обязательствами Компании взаимосвязано с управлением финансовыми рисками, связанными с прочими финансовыми активами и обязательствами Компании, которые непосредственно не связаны со страховыми обязательствами. Неотъемлемой частью политики управления страховым риском, является обеспечение достаточного денежного потока в каждом периоде, для выполнения обязательств, возникающих по договорам страхования.

Страховой риск

Основной риск, с которым Компания сталкивается по договорам страхования, заключается в том, что фактические выплаты страховой суммы или время их выплат отличаются от ожидаемых. На это оказывают влияние такие факторы как частота заявления убытков, размер заявляемых убытков, фактические выплаты страховых сумм и последующее развитие долгосрочных требований. Таким образом, целью Компании является обеспечение достаточных имеющихся в наличии резервов для оплаты данных обязательств.

Подверженность рискам снижается посредством диверсификации по большому портфелю страховых договоров. Изменчивость рисков также уменьшается посредством тщательного отбора и внедрения стандартов по стратегии страхования, а также использования договоров перестрахования.

Компания приобретает перестрахование в рамках своей программы по снижению рисков. Переданное перестрахование размещается как на пропорциональной, так и не на пропорциональной основе. Большая часть пропорционального перестрахования является квотным долевым перестрахованием, которое изымается для снижения общего риска Компании по определенным классам бизнеса. Непропорциональное перестрахование является преимущественно эксцедентным перестрахованием, разработанным для снижения чистого риска Компании по убыткам, вызванным катастрофами. Лимиты удержания для эксцедентного страхования варьируются в зависимости от продукта и территории.

Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются способом, согласующимся с положением о неурегулированных претензиях, в соответствии с контрактами на перестрахование. Хотя у Компании имеются договоренности по перестрахованию, Компания не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, и, таким образом, существует кредитный риск в отношении переданного страхования в той степени, в которой перестраховщик не в состоянии выполнить свои обязательства, предполагаемые такими договорами перестрахования.

Компания подвержена концентрациям риска по перестраховщикам ввиду характера рынка перестрахования и ограниченного ряда перестраховщиков с приемлемыми кредитными рейтингами. В Компании действует политика для управления рисками контрагентов по перестрахованию, и регулярно оценивается влияние невыполнения денежных обязательств со стороны перестраховщиков.

19 Управление рисками, продолжение

(в) Структура управления активами и обязательствами, продолжение

Страховой риск, продолжение

Коэффициенты убыточности Компании в 2016 году по договорам общего страхования составили 43.08% (2015 год: 29.63%).

Компания осуществляет свою деятельность по двум основным формам страхования: добровольное страхование и обязательное страхование. Добровольное страхование жизни в Компании представлено продуктами аннуитетного страхования: пенсионный аннуитет «Зрелый капитал», аннуитет в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая, срочное страхование жизни «Кредит доверия» (для кредитозаемщиков), страхование от несчастных случаев, срочное страхование жизни с уменьшающей страховой суммой, накопительное страхование жизни «Жизнь под защитой с накоплениями», накопительное страхование жизни в пользу ребенка, а также накопительное страхование жизни с участием в прибыли страховщика и накопительное страхование жизни в пользу ребенка с участием в прибыли страховщика. Компания предлагает продукт обязательного страхования - обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей «Штатная защита».

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования.

Договоры страхования – Пенсионный аннуитет

Согласно требованиям договоров пенсионного аннуитета, Компания осуществляет выплаты застрахованным лицам, сделавшим перевод своих пенсионных накоплений в Компанию. Компания рассчитывает аннуитетный платеж на основании полученных пенсионных накоплений, возраста и пола застрахованного лица и рыночной процентной ставки по состоянию на дату подписания договора. Договора пенсионного аннуитета подразделяются на два вида: бессрочные - аннуитетные платежи осуществляются до конца жизни застрахованного лица и срочные - платежи осуществляются до конца срока договора, оба вида имеют элемент гарантированного периода платежей в течение которого платежи осуществляются застрахованному лицу или выгодоприобретателю.

Договоры страхования – Обязательное страхование работника от несчастного случая при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей

Целью обязательного страхования работника от несчастного случая является обеспечение защиты законных интересов работников, жизни и здоровью которых нанесен ущерб при выполнении им служебных обязанностей. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Компанией. Сумма, подлежащая выплате работнику в случае смерти или причинения ущерба его/ее здоровью, является фиксированной в соответствии с законами Республики Казахстан. В целом, обязательное страхование работника от несчастного случая рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий.

Договоры страхования – Аннуитет обязательного страхования работника от несчастного случая

Аннуитет обязательного страхования работника от несчастного случая возникает из договоров в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая и представляет собой определенную сумму аннуитетной выплаты застрахованному лицу после подтверждения инвалидности. Аннуитетный платеж рассчитывается на основании степени утраты профессиональной трудоспособности, средней заработной платы пострадавшего лица и в случае смерти работника количества иждивенцев, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Аннуитетные платежи осуществляются до окончания срока установления утраты трудоспособности, или до достижения пенсионного возраста работником, или смерти застрахованного лица (в случае смерти работника платежи осуществляются до тех пор, пока получатели выплат по закону будут являться иждивенцами).

19 Управление рисками, продолжение

(в) Структура управления активами и обязательствами, продолжение

Страховой риск, продолжение

Договоры страхования – Аннуитет обязательного страхования работника от несчастного случая, продолжение

В случае смерти, по причинам, связанным с несчастным случаем, Компания продолжает осуществлять платежи выгодоприобретателям

По договорам общего страхования наиболее существенными являются риски, возникающие из-за несчастных случаев, приводящих к утрате профессиональной трудоспособности или смерти работника. Данные риски существенно различаются в зависимости от класса застрахованного риска.

Вышеуказанные риски снижаются путем диверсификации по большому портфелю страховых договоров и географических регионов Казахстана.

Ключевые допущения, применяемые для определения резервов по страхованию

Договоры страхования жизни

При определении обязательств и при выборе допущений необходимо вынесение суждения на уровне материальности. Применяемые допущения основаны на имеющемся опыте, текущих внутренних данных, внешних рыночных индексах и стандартах, которые отражают текущие рыночные цены, и прочей публикуемой информации. Допущения и целесообразные расчеты определяются на дату оценки, и возможное положительное влияние добровольного изъятия в расчет не берется. В последующем допущения оцениваются на постоянной основе для обеспечения реальных и обоснованных оценок.

Ниже представлены основные допущения, по отношению к которым оценка обязательств является особо чувствительной:

Коэффициент смертности

Допущения основаны на стандартных данных по отрасли и по стране в целом в соответствии с типом контракта. Они отражают недавний исторический опыт и, при необходимости, корректируются в соответствии с опытом самой Компании. Для ожидаемых в будущем улучшений показателей создан соответствующий умеренный резерв. Допущения разграничиваются на основании пола, возраста и типа контрактов. Для расчета страховых обязательств по классу аннуитет обязательного страхования работника от несчастного случая (ОСОР) Компания использует таблицы дожития, утвержденные постановлением АФН РК от 03.09.2010 №143.

Уменьшение данного коэффициента приведет к большим убыткам, и эти убытки могут возникать раньше, чем ожидается, что приведет к увеличению расходов и снижению доходов Компании.

Расходы

Допущения об операционных расходах отражают прогнозируемые расходы на ведение и обслуживание действующих договоров страхования и связанные с ними накладные расходы. Текущий уровень расходов рассматривается как соответствующая база расходов, скорректированная, при необходимости, на ожидаемую инфляцию расходов. В 2016 году сумма таких расходов на один контракт составила 2,754 тенге по пенсионному аннуитету и 770 тенге по аннуитету обязательного страхования работника от несчастного случая (ОСОР) (2015: 3,194 тенге по пенсионному аннуитету и 584 тенге по ОСОР).

Увеличение уровня расходов приведет к увеличению затрат, снижая тем самым прибыль Компании.

19 Управление рисками, продолжение

(в) Структура управления активами и обязательствами, продолжение

Договоры страхования жизни, продолжение

Ставка дисконтирования

Обязательства по страхованию жизни определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых страховых выплат и будущих административных расходов, непосредственно относящихся к контракту. Ставки дисконтирования основаны на нынешних ставках отраслевых рисков, скорректированных на собственный риск Компании. Наиболее значительными классами страхования для Компании являются пенсионный аннуитет и аннуитет обязательного страхования работника от несчастного случая (ОСОП) по которым ставка дисконтирования, используемая для расчета страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 5.8% (на 31 декабря 2015 года: 5.5%).

Снижение ставок дисконтирования увеличит объем страховых обязательств и, тем самым, приведет к снижению доходов Компании.

Чувствительность к изменению отдельных показателей

Следующий анализ проведен в отношении обоснованно возможных изменений в ключевых допущениях, причём все другие допущения приняты величинами постоянными, и показывает влияние на общую и чистую сумму обязательств по контракту и доход до налогообложения. Корреляция допущений окажет существенное влияние на определение окончательных обязательств по убыткам, однако, для того чтобы продемонстрировать влияние вследствие изменения в допущениях, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе. Необходимо отметить то, что изменения в этих допущениях являются нелинейными.

| 31 декабря 2016 года тыс. тенге | Изменение в допущениях | Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования | Влияние на доход до налогообложения |
|------------------------------------|---------------------------|---|---|
| Уровень смертности | 20% | (647,368) | (647,368) |
| Уровень смертности | -20% | 841,256 | 841,256 |
| Расходы | 30% | 241,701 | 241,701 |
| Расходы | -30% | (240,820) | (240,820) |
| Ставка дисконтирования | 5% | (396,029) | (396,029) |
| Ставка дисконтирования | -5% | 420,764 | 420,764 |

Эффект от изменения допущений на общую и чистую сумму резервов по договорам страхования остается неизменным, в связи с тем, что активы перестрахования по договорам страхования жизни являются не существенными.

| 31 декабря 2015 года тыс. тенге | Изменение в допущениях | Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования | Влияние на доход до налогообложения |
|------------------------------------|---------------------------|---|---|
| Уровень смертности | 20% | (549,915) | (549,915) |
| Уровень смертности | -20% | 690,195 | 690,195 |
| Расходы | 30% | 105,364 | 105,364 |
| Расходы | -30% | (125,185) | (125,185) |
| Ставка дисконтирования | 5% | (307,898) | (307,898) |
| Ставка дисконтирования | -5% | 305,310 | 305,310 |

Резервы убытков по договорам страхования (в т.ч. убытков произошедших, но не урегулированных страхователями и убытков произошедших, но не заявленных страхователями) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право на отчетную дату.

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

19 Управление рисками, продолжение**(в) Структура управления активами и обязательствами, продолжение****Чувствительность к изменению отдельных показателей, продолжение**

Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам («РПНУ») был оценен согласно пункту 12 главы 2 Постановления Правления НБРК от 6 мая 2014 года № 76 «Об утверждении требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (Постановление №76), РПНУ составляет 5 (пять) процентов от суммы страховых премий, начисленных по договорам страхования (перестрахования) за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета по следующим классам страхования: страхование от несчастных случаев и срочное страхование жизни. Выбор данного метода расчета РПНУ обосновывается тем, что Компания осуществляет деятельность по данным классам страхования достаточное количество лет и обладает малой статистикой заявленных претензий.

Компания с увеличением статистики заявленных претензий предполагает перейти на оценку РПНУ на основе истории развития убытков прошлых периодов.

Резервы РПНУ по договорам обязательного страхования гражданской ответственности работодателя рассчитываются с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона и метода аннуитетного фактора.

Таблица развития заявленных претензий

В следующих таблицах приведены нарастающим итогом оценки резервов по претензиям, 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.

Информация о развитии заявленных претензий доступна за последние два года.

Общая сумма резерва на непогашенные претензии по договорам страхования за 2016 год:

| тыс. тенге | 2015 г. | 2016 г. | Итого |
|--|-----------------|------------------|------------------|
| Год происшествия | | | |
| Претензии | | | |
| На конец года происшествия | 293,575 | 363,491 | 657,066 |
| Спустя один год | 170,602 | - | 170,602 |
| Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом | 170,602 | 363,491 | 534,093 |
| Платежи | | | |
| На конец года происшествия | (54,269) | (101,499) | (155,768) |
| Спустя один год | (98,266) | - | (98,266) |
| Платежи нарастающим итогом на настоящую дату | (98,266) | (101,499) | (199,765) |
| Итого общая часть резерва на непогашенные претензии по договорам общего страхования | 72,336 | 261,992 | 334,328 |

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компания управляет с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания управляет кредитным риском посредством применения следующих политик и процедур:

Дебиторская задолженность по страхованию

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования, связанный с непоступлением премий или взносов, сохраняется в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования. По истечении этого срока необходимо либо произвести оплату в соответствии с условиями договора, либо аннулировать договор.

19 Управление рисками, продолжение

(в) Структура управления активами и обязательствами, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Кредитный риск по перестрахованию

Несмотря на то, что Компания может заключать договоры перестрахования, она не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, поэтому существует кредитный риск по доле перестраховщика в той степени, в которой перестраховщик не способен выполнить свои обязательства по договорам перестрахования.

Компания подвержена концентрациям риска по перестраховщикам ввиду характера рынка перестрахования и ограниченного ряда перестраховщиков с приемлемыми кредитными рейтингами. Компания проводит постоянный мониторинг подверженности кредитному риску по отдельным перестраховщикам и регулярную переоценку кредитоспособности своих клиентов. Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков оценивает кредитный портфель с точки зрения концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

| тыс. тенге | 2016 г. | 2015 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 89,177 | 941,767 |
| Счета и депозиты в банках | 15,171,617 | 13,350,257 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2,170,567 | 1,587,810 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 215,263 | 180,638 |
| Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования | 1,718,892 | 999,633 |
| Прочие финансовые активы | 749 | 492 |
| Итого максимального уровня подверженности кредитному риску | 19,366,265 | 17,060,597 |

19 Управление рисками, продолжение

(и) Структура управления активами и обязательствами, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Географическая концентрация денежных активов Компании представлена следующим образом:

| тыс. тенге | 2016 г. | | | 2015 г. | | |
|--|-------------------------|---------------|-------------------|-------------------------|---------------|-------------------|
| | Республика Казахстан | ОЭСР и прочее | Итого | Республика Казахстан | ОЭСР и прочее | Итого |
| Активы: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 89,177 | - | 89,177 | 941,767 | - | 941,767 |
| Счета и депозиты в банках | 15,171,617 | - | 15,171,617 | 13,350,257 | - | 13,350,257 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2,170,567 | - | 2,170,567 | 1,587,810 | - | 1,587,810 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 215,263 | - | 215,263 | 180,638 | - | 180,638 |
| Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования | 1,718,402 | 490 | 1,718,892 | 999,525 | 108 | 999,633 |
| Прочие финансовые активы | 749 | - | 749 | 492 | - | 492 |
| Итого активов | 19,365,775 | 490 | 19,366,265 | 17,060,489 | 108 | 17,060,597 |

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

19. Управление рисками, продолжение

(б) Структура управления активами и обязательствами, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Финансовые обязательства

31 декабря 2016 года

тыс. тенге

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Резервы по договорам страхования

Прочие финансовые обязательства

Итого финансовых обязательств

| | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | 278,844 | 79,234 | - | - | 358,078 |
| | 312,789 | 1,647,838 | 1,880,702 | 13,104,542 | 16,945,871 |
| | 21,132 | - | - | - | 21,132 |
| | 612,765 | 1,727,072 | 1,880,702 | 13,104,542 | 17,325,081 |

Финансовые обязательства

31 декабря 2015 года

тыс. тенге

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Резервы по договорам страхования

Прочие финансовые обязательства

Итого финансовых обязательств

| | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | 169,156 | 68,682 | 7,559 | - | 245,397 |
| | 48,477 | 1,207,174 | 892,494 | 10,302,278 | 12,450,423 |
| | 24,526 | - | - | - | 24,526 |
| | 242,159 | 1,275,856 | 900,053 | 10,302,278 | 12,720,346 |

19 Управление рисками, продолжение

(в) Структура управления активами и обязательствами, продолжение

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Компания подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом:

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 67,684 | 13,349 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (67,684) | (13,349) |

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

| | 2016 г. | | 2015 г. | |
|--|--|-----------------------|--|-----------------------|
| | Прибыль или убыток тыс. тенге | Капитал тыс. тенге | Прибыль или убыток тыс. тенге | Капитал тыс. тенге |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | - | 29,012 | - | 84,726 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - | (84,956) | - | (47,181) |

19 Управление рисками, продолжение

(в) Структура управления активами и обязательствами, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Компания хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквиваленты, средства на счетах в банке, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой значительный баланс активов, деноминированных в долларах США, на сумму 1,597 тысяч тенге, 2,161,543 тысячи тенге и 1,852,171 тысяча тенге, соответственно (31 декабря 2015 года: денежные средства и их эквиваленты, средства на счетах в банке, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой значительный баланс активов, деноминированных в долларах США, на сумму 918,702 тыс. тенге, 11,852,535 тыс. тенге и 1,249,564 тыс. тенге, соответственно).

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующей валюте по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Компания рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

| | 2016 г. тыс. тенге | 2015 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| 20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2015 год: 20%). | 642,450 | 2,249,642 |

Рост курса тенге по отношению к ранее указанной валюте по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

20 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании в будущем.

(б) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| тыс. тенге | Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | Займы и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Итого балансовой стоимости | Справедливая стоимость |
|------------|--|-----------------------------------|---------------------------------|---|----------------------------|------------------------|
| | | | | | | |
| | Денежные средства и их эквиваленты | 89,177 | - | - | 89,177 | 89,177 |
| | Счета и депозиты в банках | 15,171,617 | - | - | 15,171,617 | 15,171,617 |
| | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 2,170,567 | - | 2,170,567 | 2,170,567 |
| | Торговые ценные бумаги | 39,983 | - | - | 39,983 | 39,983 |
| | Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 215,263 | - | - | 215,263 | 215,263 |
| | Прочие финансовые активы | 749 | - | - | 749 | 749 |
| | | 15,476,806 | 2,170,567 | - | 17,687,356 | 17,687,356 |
| | Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | - | - | 358,078 | 358,078 | 358,078 |
| | Прочие финансовые обязательства | - | - | 21,132 | 21,132 | 21,132 |
| | | - | - | 379,210 | 379,210 | 379,210 |

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | тыс. тенге | Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | Займы и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Итого балансовой стоимости | Справедливая стоимость |
|---|---------------|--|-----------------------------------|---------------------------------|---|----------------------------|------------------------|
| | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 941,767 | - | - | - | 941,767 | 941,767 |
| Счета и депозиты в банках | - | 13,350,257 | - | - | - | 13,350,257 | 13,350,257 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 1,587,810 | - | - | 1,587,810 | 1,587,810 |
| Торговые ценные бумаги | 39,463 | - | - | - | - | 39,463 | 39,463 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | - | 180,638 | - | - | - | 180,638 | 180,638 |
| Прочие финансовые активы | - | 492 | - | - | - | 492 | 492 |
| | 39,463 | 14,473,154 | 1,587,810 | - | - | 16,100,427 | 16,100,427 |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | - | - | - | 245,397 | - | 245,397 | 245,397 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | 24,526 | - | 24,526 | 24,526 |
| | - | - | - | 269,923 | - | 269,923 | 269,923 |

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости функция контроля оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Компанией для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

| тыс. тенге | Уровень 1 | Уровень-2 | Итого |
|--|------------------|----------------|------------------|
| 2016 г. | | | |
| Финансовые активы | | | |
| Торговые ценные бумаги | 39,983 | - | 39,983 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,852,171 | 318,396 | 2,170,567 |
| | 1,892,154 | 318,396 | 2,210,550 |
| 2015 г. | | | |
| Финансовые активы | | | |
| Торговые ценные бумаги | 39,463 | - | 39,463 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,249,564 | 338,246 | 1,587,810 |
| | 1,289,027 | 338,246 | 1,627,273 |

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| тыс. тенге | Уровень 1 | Уровень 2 | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|------------|-----------|------------------------|----------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 89,177 | - | 89,177 | 89,177 |
| Счета и депозиты в банках | 15,171,617 | - | 15,171,617 | 15,171,617 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | - | 215,263 | 215,263 | 215,263 |
| Прочие финансовые активы | - | 749 | 749 | 749 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | - | 358,078 | 358,078 | 358,078 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 21,132 | 21,132 | 21,132 |

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| тыс. тенге | Уровень 1 | Уровень 2 | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|------------|-----------|------------------------|----------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 941,767 | - | 941,767 | 941,767 |
| Счета и депозиты в банках | 13,350,257 | - | 13,350,257 | 13,350,257 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | - | 180,638 | 180,638 | 180,638 |
| Прочие финансовые активы | - | 492 | 492 | 492 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | - | 245,397 | 245,397 | 245,397 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 24,526 | 24,526 | 24,526 |

2 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в Примечании 19 «Управление рисками».

| тыс. тенге | 2016 г. | | | 2015 г. | | |
|---|--------------------------|----------------------|-------------------|--------------------------|----------------------|-------------------|
| | В течение одного года | Более одного года | Итого | В течение одного года | Более одного года | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | 89,177 | - | 89,177 | 941,767 | - | 941,767 |
| Счета и депозиты в банках | 12,056,544 | 3,115,073 | 15,171,617 | 7,831,296 | 5,518,961 | 13,350,257 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,230,386 | 940,181 | 2,170,567 | 24,236 | 1,563,574 | 1,587,810 |
| Торговые ценные бумаги | 39,983 | - | 39,983 | 39,463 | - | 39,463 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 215,263 | - | 215,263 | 180,638 | - | 180,638 |
| Отложенные комиссионные расходы | 58,188 | - | 58,188 | 54,335 | - | 54,335 |
| Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования | 1,162,580 | 556,312 | 1,718,892 | 767,507 | 232,126 | 999,633 |
| Текущие налоговые активы | 317,205 | - | 317,205 | 59,405 | - | 59,405 |
| Основные средства | - | 1,098,594 | 1,098,594 | - | 51,429 | 51,429 |
| Прочие активы | 46,126 | 45,987 | 92,113 | 13,043 | 46,977 | 60,020 |
| Итого | 15,215,452 | 5,756,147 | 20,971,599 | 9,911,690 | 7,413,067 | 17,324,757 |
| Резервы по договорам страхования | 1,960,627 | 14,985,244 | 16,945,871 | 1,255,651 | 11,194,772 | 12,450,423 |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 358,078 | - | 358,078 | 237,838 | 7,559 | 245,397 |
| Отложенное налоговое обязательство | 24,386 | - | 24,386 | 6,356 | - | 6,356 |
| Дивиденды к уплате | - | 4,362 | 4,362 | - | - | - |
| Прочие обязательства | 30,418 | - | 30,418 | 35,133 | - | 35,133 |
| Итого | 2,373,509 | 14,989,606 | 17,363,115 | 1,534,978 | 11,202,331 | 12,737,309 |
| Чистая сумма | 12,841,943 | (9,233,459) | 3,608,484 | 8,376,712 | (3,789,264) | 4,587,448 |

23 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

| тыс. тенге | 31 декабря 2016 года | 31 декабря 2015 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | Прочие связанные стороны | Прочие связанные стороны |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,269 | 12,868 |
| Счета и депозиты в банках | 1,633,458 | 1,531,561 |
| Отсроченные комиссионные расходы по договорам страхования | 8,906 | 1,596 |
| Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования | 418,844 | - |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 14,594 | - |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | (61,507) | (63,499) |
| | 2,016,564 | 1,482,526 |

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

| тыс. тенге | 2016 г. | 2015 г. |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | Прочие связанные стороны | Прочие связанные стороны |
| Инвестиционный доход | 163,290 | 18,732 |
| Начисленные страховые премии, брутто | - | 4,265 |
| Комиссионные расходы по договорам страхования | (6,126) | (505,155) |
| Прочие операционные расходы | 1,454 | - |
| | 158,618 | (482,158) |

Ключевой управленческий персонал Правления Компании состоит из 6 человек (в 2015 году: 5 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

| тыс. тенге | 2016 г. | 2015 г. |
|--|---------------|---------------|
| Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты | 70,079 | 89,576 |
| Затраты на социальное обеспечение | 949 | 652 |
| Вознаграждения ключевому управленческому персоналу | 71,028 | 90,228 |

24 Достаточность маржи платежеспособности

Нормативный коэффициент платежеспособности

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент достаточности маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБРК. Норматив Компании по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности на 31 декабря 2016 года показан в следующей таблице:

| | 2016 г. | 2015 г. |
|---|-------------|-------------|
| Фактическая маржа платежеспособности | 2,954,413 | 1,294,471 |
| Минимальный размер маржи платежеспособности | 1,100,000 | 1,100,000 |
| Маржа платежеспособности | 2.69 | 1.18 |