

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ  
«ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ  
КОМПАНИЯ»**

**Финансовая отчетность**

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
с Аудиторским отчетом независимых аудиторов

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**СОДЕРЖАНИЕ**

	Стр.
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7-8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-52

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее Компания) по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Председатель правления

Главный бухгалтер

23 февраля 2018 года

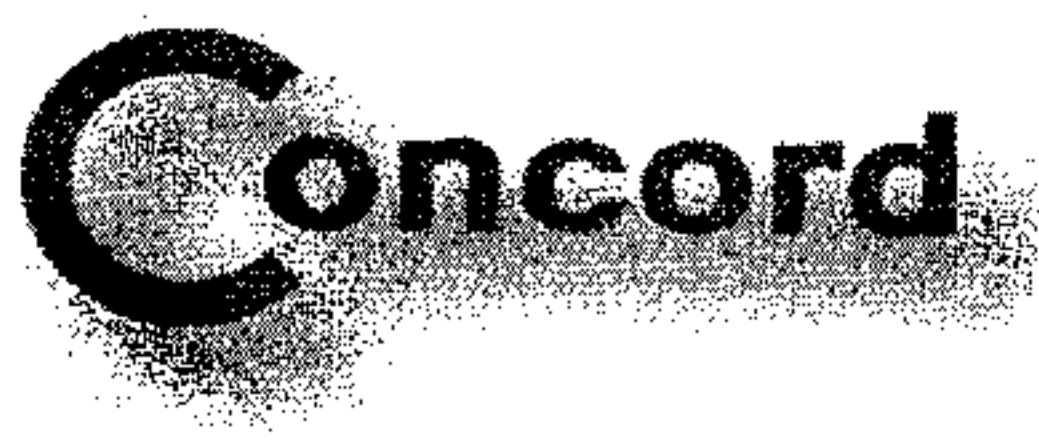


Амерходжаев Г.Т.

Нисамбаева А.М.

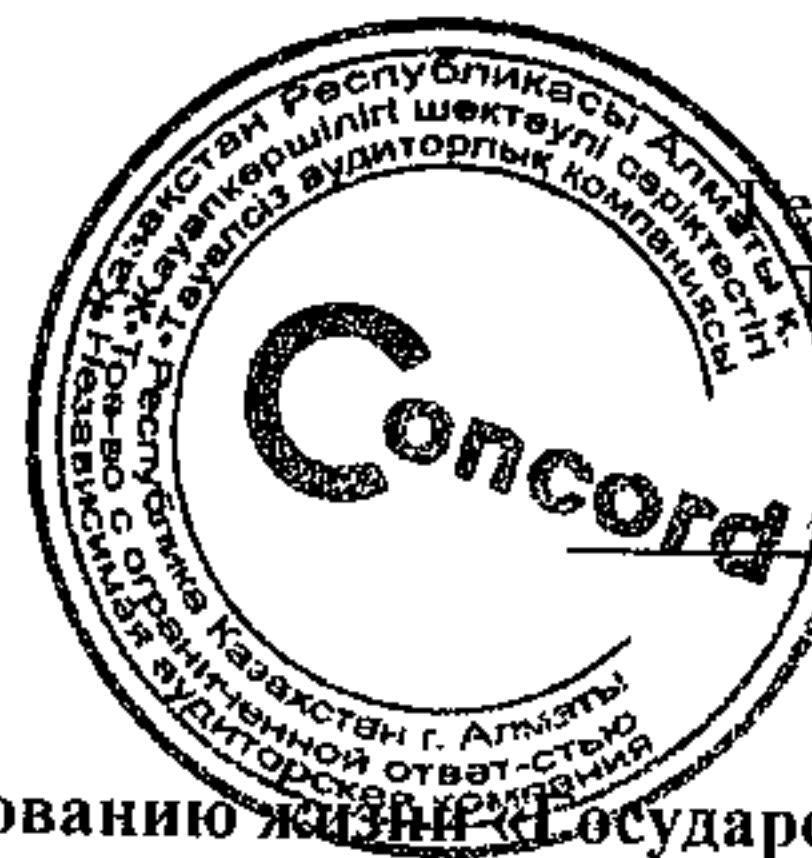


«Concord» Тәуелсіз аудиторлық  
компаниясы»  
жауапкершілігі шектеулі  
серіктесті  
Алматы қ. Айманов көшесі 140, 8 а  
Тел.: +7 727 225 81 25  
Факс: 8 727 225 81 35  
E-mail: [audit@concord.com.kz](mailto:audit@concord.com.kz)



Товарищество с ограниченной  
ответственностью  
«Независимая аудиторская  
компания «Concord»  
г. Алматы, ул. Айманова, 140, пом. 8а  
Тел.: +7 727 225 81 25  
Факс: 8 727 225 81 35  
E-mail: [audit@concord.com.kz](mailto:audit@concord.com.kz)

ТОО «НАК «Concord», Государственная лицензия  
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК  
№0000084, выданная МФ РК 05.03.12 г.



«Утверждаю»

Генеральный директор  
ТОО «НАК Concord»  
Слаббекова Р.Ж.

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Единственному акционеру и руководству АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»

### Мнение аудитора

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его 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). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, 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 над процессом подготовки финансовой отчетности Компании.

### Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и выпустить отчет независимых аудиторов, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными.

если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащие характеры применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, 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 независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета независимых аудиторов. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации Компании для того, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Аудитор

ТОО «Независимая аудиторская компания «Concord»



Сламбекова Р.Ж.

Квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0000100 от 03.09.2012г.

23 февраля 2018 года

г. Алматы



**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

	прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства			
Операции обратного РЕПО	5	1 585	23 265
Средства в банках	6	5 281 082	103 068
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	13 902 645	20 918 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	213 186	3 922 483
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9	11 900 725	5 278 880
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	10	61 781	16 927
Резерв убытков, доля перестраховщиков	11	652 723	286 933
Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу	12	2 102 237	337 448
Основные средства	26	—	3 877
Нематериальные активы	13	73 525	33 494
Текущий налоговый актив по корпоративному подоходному налогу	14	99 979	60 398
Прочие активы		21 402	59
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	15	<u>71 400</u>	<u>36 789</u>
		<b>34 382 270</b>	<b>31 021 971</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Резерв незаработанной премии	11	840 730	409 730
Резерв убытков	12	28 755 973	26 918 636
Обязательство по отложенному корпоративному подоходному налогу	27	3 035	—
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	16	71 865	36 134
Прочие обязательства	17	86 887	129 620
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<u>29 758 490</u>	<u>27 494 120</u>
Уставный капитал			
Резерв / (дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	3 560 298	3 560 298
Нераспределенная прибыль		24 151	(154 439)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<u>1 039 331</u>	<u>121 992</u>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<u>4 623 780</u>	<u>3 527 851</u>
		<b>34 382 270</b>	<b>31 021 971</b>

Председатель правления

Главный бухгалтер

23 февраля 2018 года



Амерходжаев Г.Т.

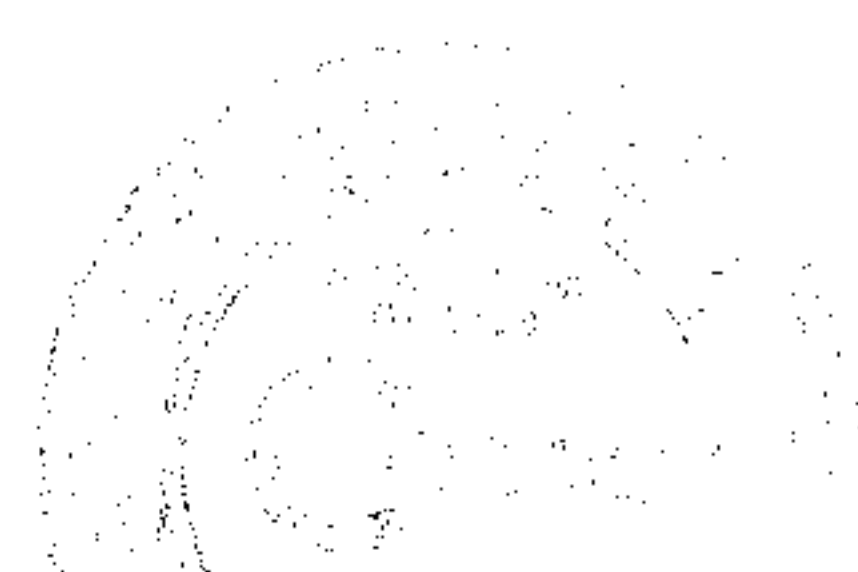
Нисамбаева А.М.

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
Страховые премии, общая сумма	19	3 128 716	2 113 892
Страховые премии, переданные на перестрахование	19	(1 567 706)	(644 745)
<b>СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ</b>		<b>1 561 010</b>	<b>1 469 147</b>
Изменения в резерве незаработанных страховых премий, нетто	11, 19	(65 210)	(14 235)
<b>ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ</b>		<b>1 495 800</b>	<b>1 454 912</b>
Оплаченные убытки, общая сумма	20	(2 303 859)	(2 088 353)
Возмещенные убытки, доля перестраховщика	20	24 511	38 332
Изменение в резерве по страховой деятельности	20	(1 837 337)	557 966
Изменение в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	20	1 764 789	194 996
<b>ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ</b>		<b>(2 351 896)</b>	<b>(1 297 059)</b>
Комиссионные доходы	21	9	12 095
Комиссионные расходы	21	(54 588)	(33 892)
<b>ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>		<b>(54 579)</b>	<b>(21 797)</b>
Прочий доход от страховой деятельности		35	1 045
Инвестиционный доход	22	2 672 689	3 498 837
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	23	(33 694)	(283 283)
Прочие операционные доходы	6	791 814	1 301
Операционные расходы	24	(858 750)	(709 855)
Расходы по формированию резервов по размещенным вкладам	7	—	(2 139 080)
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	19	(369 441)	—
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ</b>		<b>1 291 978</b>	<b>505 021</b>
Расходы по подоходному налогу	26	(284 795)	(325 333)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>1 007 183</b>	<b>179 688</b>



Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка: Резерв / (дефицит) переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи

189 883

285 321

22

(11 293)

(203 790)

178 590

81 531

178 590

81 531

1 185 773

261 219

26

**0.2829**

0.0505

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ  
**ОЈАК**  
ӨМІРДІ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ

Амерходжаев Г.Т.

Нисамбаева А.М.

Отчет о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-52



**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв / (дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	3 560 298	(154 439)	121 992	3 527 851
Чистая прибыль за период	—	—	1 007 183	1 007 183
Прочий совокупный доход	—	178 590	—	178 590
Всего совокупного дохода за период	—	178 590	1 007 183	1 185 773
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	—	—	—	—
Выплаченные дивиденды	—	—	(89 844)	(89 844)
Всего операций с собственниками	—	—	(89 844)	(89 844)
Остаток на 31 декабря 2017 года	3 560 298	24 151	1 039 331	4 623 780

	Уставный капитал	Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	3 560 298	(235 970)	1 235 645	4 559 973
Чистая прибыль за период	—	—	179 688	179 688
Прочий совокупный доход	—	81 531	—	81 531
Всего совокупного дохода за период	—	81 531	179 688	261 219
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	—	—	—	—
Выплаченные дивиденды	—	—	(1 293 341)	(1 293 341)
Всего операций с собственниками	—	—	(1 293 341)	(1 293 341)
Остаток на 31 декабря 2016 года	3 560 298	(154 439)	121 992	3 527 851

Председатель правления

Главный бухгалтер

23 февраля 2018 года



Амерходжаев Г.Т.

Нисамбаева А.М.

Отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12-52

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2017 г.	2016 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налогообложения		1 291 978	505 021
<i>Корректировки на:</i>			
Износ и амортизацию			
Резерв по сомнительной задолженности	13, 14	28 118	10 972
Восстановление резерва по сомнительной задолженности	24	4 391	1 123
Восстановление резерва по размещенным вкладам	25	(671)	—
Изменение в начисленном вознаграждении	25	(789 080)	—
Нереализованный убыток по валютным операциям		2 016 330	7 325 315
Резерв по неиспользованным отпускам	23	33 693	283 283
Резерв по вознаграждениям членам Правления	24	36 843	29 277
Расходы по выбытию активов	24	12 096	26 702
Изменение в резервах страховой деятельности, за вычетом перестрахования	24	—	44
<i>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</i>		137 758	(738 727)
		<b>2 771 456</b>	<b>7 443 010</b>
Изменение в операционных активах и обязательствах (Увеличение) / уменьшение операционных активов:			
Средствах в банках		7 830 156	(6 331 683)
Операции обратного РЕПО		(5 173 001)	3 387 441
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(48 574)	12 327
Прочие активы		(34 711)	12 125
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		35 665	2 129
Авансы, полученные от страховой деятельности		6 255	(24 576)
Прочие обязательства		(97 938)	(52 034)
<i>Денежные средства от операционной деятельности до налогообложения и страховых выплат</i>		<b>5 289 308</b>	<b>4 448 739</b>
Налог на прибыль уплаченный		(299 226)	(333 308)
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>		<b>4 990 082</b>	<b>4 115 431</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств	13	(59 474)	(27 260)
Приобретение нематериальных активов	14	(48 256)	(3 909)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(5 272 257)	(2 790 002)
Поступления от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		489 875	228 660
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(4 890 112)</b>	<b>(2 592 511)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Дивиденды выплаченные		(89 844)	(1 293 341)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	17	<b>(89 844)</b>	<b>(1 293 341)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства		(31 806)	(220 979)

**ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, НА НАЧАЛО ГОДА**  
**ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, НА КОНЕЦ ГОДА**

	10 126	229 579
5	23 265	14 665
5	1 585	23 265

Председатель правления

Главный бухгалтер

23 февраля 2018 года



Амерходжаев Г.Т.

Нисамбаева А.М.



# **АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

### **1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ**

АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее - «Компания») было образовано 24 декабря 2004 года согласно постановлению Правительства РК от № 1377 «О создании АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» со стопроцентным участием государства в уставном капитале.

Деятельность Компании регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН») в соответствии с лицензией на право осуществления страховой деятельности в отрасли «страхование жизни» № 2.2.39 от 25 ноября 2010 года (полученная впервые 27 июля 2005 года №39-1/1).

Основным видом деятельности Компании является страхование жизни, аннуитетное страхование и страхование от несчастного случая.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: 010000, Республика Казахстан, город Астана, ул. Иманова, 11.

По состоянию на 31 декабря 2017 года количество сотрудников Компании составляло 145 человек (2016 г.: 132 человека).

#### **Акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов единственным акционером АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета Государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан.

На основании приказа Министра здравоохранения и социального развития Республики Казахстан от 09 июня 2015 года № 462 и соответствующего акта приёма-передачи право владения и пользования государственным пакетом акции осуществляет Министерство здравоохранения и социального развития Республики Казахстан.

### **2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Заявление о соответствии**

Настоящая финансовая отчетность АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Ответственными лицами Компании за подготовку финансовой отчетности являются:

Председатель правления – Амерходжаев Г.Т.

Главный бухгалтер – Нисамбаева А.М.

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, которые учитываются по справедливой стоимости.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

# **АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

### **Пересчет иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату.

Немонетарные активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

### **3. ПРИНЯТИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)**

Следующие поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

#### **Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» — «Инициатива в сфере раскрытия информации»**

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыль или убытки от изменения валютных курсов). Изменения в финансовой деятельности в отчетном и сравнительном периодах отсутствовали.

#### **Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» — «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»**

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Применение данной поправки не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании, поскольку Компания не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

#### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.**

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» — «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»**

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением описанных в пунктах B10-B16, применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи.

Данная поправка не относится к деятельности Компании.

#### **Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить касающиеся ее деятельности стандарты с даты их вступления в силу.



# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА 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 1-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.

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.



# **АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

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.

### **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Стандарт предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

Новый стандарт по выручке заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты; при этом допускается досрочное применение.

Применение МСФО (IFRS) 15 не окажет влияния на финансовое состояние Компании.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»**

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию, или вносятся в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно.



# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА Данные поправки не относятся к деятельности Компании.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»**

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «*Выплаты на основе акций*», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не относятся к деятельности Компании.

### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда»,

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.

Ожидается, что введение данного стандарта не окажет влияния на финансовую отчетность Компании.

### **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «*Договоры страхования*», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает



# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Руководство Компании не ожидает, что введение данного стандарта окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

### Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия данного факта.

Данный стандарт не применим к Компании.

### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующие:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» — удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. и не применимы к Компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» — Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции. Поправки разъясняют следующее:



# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и ступают в силу 1 января 2018 г. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт.

Данные поправки не применимы к Компании.

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

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.

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

### Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. Организации могут применять данное разъяснение ретроспективно. В качестве альтернативы организация может применять разъяснение перспективно в отношении всех активов, расходов и доходов в рамках сферы применения разъяснения, первоначально признанных на указанную дату или после нее:

- (i) начало отчетного периода, в котором организация впервые применяет данное разъяснение; или
- (ii) начало предыдущего отчетного периода, представленного в качестве сравнительной информации в финансовой отчетности отчетного периода, в котором организация впервые применяет данное разъяснение.



# **АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия данного факта. Компания не ожидает, что данное разъяснение окажет влияние на ее финансовую отчетность.

### **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»**

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты.

В случае возникновения подобной ситуации Компания будет рассматривать влияние данного разъяснения с момента вступления в действие.

## **4. ОСНОВЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Признание и оценка финансовых инструментов**

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

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

### **Финансовые активы**

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



# **АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

### **Денежные средства**

Денежные средства включают денежные средства на текущих банковских и брокерских счетах.

### **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования**

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

Сделки РЕПО - это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования.

Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как соглашение обратного РЕПО и обеспеченно залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды, предоставленные клиентам. Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО классифицируются в составе денежных средств и их эквивалентов, если их срок погашения составляет менее месяца.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии передачи ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

### **Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает вклады в банках на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

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

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

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



# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

### *Обесценение финансовых активов*

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

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

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

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

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

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

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

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



# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

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

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

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

### **Прекращение признания финансовых активов**

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

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

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

### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

#### *Первоначальное признание и оценка*

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае займов, кредитов и кредиторской задолженности) непосредственно связанных с ними затрат по сделке.

Финансовые обязательства Компании могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы, долговые ценные бумаги.

#### *Кредиторская задолженность и прочие обязательства*

Кредиторская задолженность и прочие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, и далее – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.



# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

### Прекращение признания финансовых обязательств

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

### Взаимозачет

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

### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации.

Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов начисляются с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости на протяжении следующих сроков полезного использования актива:

Категория основных средств	Срок службы
Компьютеры и прочее оборудование	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Мебель	7 лет
Прочие	4-7 лет
Нематериальные активы	10 лет

### Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» МСФО (IAS 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

### Резерв незаработанных премий и доход по страховой деятельности.

Незаработанные премии представляют собой часть премий, которые будут признаны как доход в будущем. Незаработанные премии исчисляются отдельно по каждому договору, чтобы определить часть дохода по премиям, которая не была заработана в течение отчетного периода. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии определяется условиями договора о перестраховании.

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, начисленные по договорам, переданным в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, комиссий, начисленных по принятым договорам страхования и перестрахования, чистых выплаченных претензий и чистого изменения резервов убытков.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии, за исключением классов страхования жизни и аннуитетного страхования, учитываются в сумме, указанной в договоре страхования, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования за счет снижения



# **АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
сформированных резервов по незаработанным премиям. Резервы по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к неистекшему сроку договора по страхованию, и включается в прилагаемый отчет о финансовом положении.

Резерв незаработанных премий относится к продуктам страхования, не относящимся к страхованию жизни, аннуитетному страхованию.

Премии по классам страхования жизни и аннуитетному страхованию относятся на доход в размере оплаченной части и корректируются за счет сформированных резервов произошедших убытков.

Претензии учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

## **Резерв убытков**

*Страхование, не относящееся к страхованию жизни*

Резерв убытков признается при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии, резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ») и резерва произошедших убытков по договорам страхования жизни и аннуитетным договорам («РНУ»).

*Страхование, относящееся к страхованию жизни*

Резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни и аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров аннуитетного страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, не погашенных на отчетную дату. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым статистика отсутствует, РПНУ создается в соответствии с требованиями КФН в размере не менее 5% от суммы страховых премий. Дополнительно актуарий осуществляет оценку возможного увеличения обязательств Компании, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья и (или) смертью выгодоприобретателя в соответствии с требованиями уполномоченного органа.

Изменения резервов на каждую отчетную дату отражаются в отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, и исполнены все обязательства или расторгнут.

## **Оценка достаточности обязательств**

Компания выполняет оценку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию в достаточном размере отражают ожидаемые денежные потоки в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, страховые выплаты, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи).

## **Перестрахование**

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные страховые убытки, расходы, связанные с урегулированием убытков, и долю перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование учитывается на валовой основе, если только не существует права на зачет.



# **АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, и временной иск определен как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Компанией перестраховщику.

### **Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии**

Комиссионные доходы, полученные и брокерские и агентские комиссии, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

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

### **Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО**

Прибыль или убыток от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки или продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи или покупки таких инструментов третьим сторонам. Когда соглашение обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Налогообложение**

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

#### **Текущий налог**

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

#### **Отложенный налог**

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило,



# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

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

### Иностранная валюта

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

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

	декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Тенге/1 Доллар США		
Тенге/1 Евро	332.33	333.29
Тенге/1 Российский рубль	398.23	352.42
	5.77	5.43

### Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

За сотрудников Компания производит пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию или иным социальным выплатам.

### Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

### Основные источники неопределенности в оценках

Ниже перечислены существенные допущения относительно будущего и прочие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут наиболее существенно повлиять на изменение текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.



# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

### *Резерв по сомнительным долгам*

Определение руководством резервов по сомнительной задолженности требует от руководства применения допущений на основе лучших оценок способности Компании реализовать данные активы. В результате изменений в общей экономике или других подобных обстоятельствах после даты отчета о финансовом положении руководство может сделать заключения, которые могут отличаться от заключений, сделанных при подготовке данной финансовой отчетности.

### *Налоговое законодательство*

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований. Смотрите Примечание 28.

### *Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу*

Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и корректируются в зависимости от вероятности получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой может быть возмещена вся сумма или часть актива. Оценка такой вероятности включает суждения на основе ожидаемых результатов деятельности.

### *Оценка обязательств по договорам аннуитетного страхования*

Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка суммы обязательства, возникающего по будущим аннуитетным выплатам по заключенным договорам аннуитетного страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательств, подлежащих оплате в будущем по заключенным договорам аннуитета.

Обязательства по договорам аннуитетного страхования основаны на текущих допущениях или на допущениях, установленных на момент заключения договора, которые отражают наилучшую оценку на этот момент, маржу по риску и отрицательное отклонение. Основные использованные допущения основаны на статистике по смертности, заболеваемости, продолжительности жизни, расходам и ставкам дисконтирования. Компания применяет таблицы смертности, инвалидности, установленные действующим законодательством Республики Казахстан. Допущения относительно будущих расходов основаны на текущем уровне расходов, скорректированном, при необходимости, на ожидаемые корректировки по расходам на инфляцию. Ставки дисконта основаны на текущих ставках для страховых Компаний, скорректированных на риск, присущий Компании.

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

В целях отражения денежных потоков денежные средства включают наличные денежные средства и средства, находящиеся в банках на текущих счетах.

	31 декабря 2017 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2016 г.
Текущие счета в тенге	943	19 920
Денежные средства на брокерских счетах	642	895
Денежные средства в пути	—	2 083
Наличность в кассе	—	367
	<u>1 585</u>	<u>23 265</u>

## 6. ОПЕРАЦИИ ОБРАТНОГО РЕПО

В декабре 2017 года Компания заключила соглашения обратного РЕПО с АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на сумму 5 276 001 тыс. тенге (2016 год: 103 000 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов начисленное вознаграждение составило 5 081 тыс. тенге и 68 тыс. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена следующим образом:



**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5 281 082	5 281 082	103 068	103 068
	<u>5 281 082</u>	<u>5 281 082</u>	<u>103 068</u>	<u>103 068</u>

**7. СРЕДСТВА В БАНКАХ**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов средства в кредитных учреждениях размещены в следующих кредитных учреждениях:

	Даты размещения (дд/мм/гг)	Даты погашения (дд/мм/гг)	Валюта	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АО «ДБ «Альфа-банк»	20/05/2013- 14/06/2013	20/05/2018- 14/06/2018	Тенге	8.30%	3 001 748	2 763 452
ДО АО «Банк ВТБ»	13/02/2014	13/02/2018	Тенге	9.50%	2 927 290	2 985 283
АО «Цесна Банк»	27/05/2016	27/05/2018	Тенге	12%	2 020 000	2 025 000
	17/06/2013	17/06/2018	Тенге	9%	654 875	654 875
			Долл.			
АО «ДБ "Хоум Кредит Банк»	30/12/2015	30/12/2018	США	3.5%	401 703	427 661
	03/10/2017	03/10/2018	Тенге	12%	2 525 479	—
	10/08/2016	10/08/2017	Тенге	14%	—	2 529 726
			Долл.			
АО «Tengri bank»	12/01/2017	12/01/2018	США	3.5%	1 833 146	—
	13/01/2017	13/01/2018	Тенге	13.5%	205 284	—
АО «Delta Bank»	04/07/2016	04/07/2017	Тенге	11.00%	1 350 000	3 055 829
			Долл.			
АО «Банк ЦентрКредит»	17/03/2015	17/03/2018	США	1.50%	302 106	945 906
	18/05/2016	18/05/2017	Тенге	11.00%	—	2 024 640
АО «Народный банк Казахстана»	29/12/2017	03/01/2018	Тенге	8%	31 014	—
	28/12/2016 -	27/01/2017	Долл.			
	30/12/2016	-31/01/2017	США	0.5%	—	2 773 361
	30/12/2016	04/01/2017	Тенге	14.5%	—	37 864
АО «Евразийский банк»	15/03/2016	15/03/2017	Тенге	15%	—	2 833 833
Резерв по размещенным вкладам					(1 350 000)	(2 139 080)
					<u>13 902 645</u>	<u>20 918 350</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов начисленное вознаграждение, включенное в статью средства в банках, составляет 119 364 тыс. тенге и 59 474 тыс. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, движение в резерве по размещенным вкладам, представлено следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
На 1 января	2 139 080	—
Начислено	—	2 139 080
Восстановлено	(789 080)	—
На 31 декабря	<u>1 350 000</u>	<u>2 139 080</u>

На 31 декабря 2016 года Компания создала резерв на депозит размещенный в АО «Delta Bank» в размере 70%, согласно внутренней инвестиционной политике в связи с ухудшением финансового положения и кредитного рейтинга банка.

В течение 2017 года Компания возместила денежные средства от АО «Delta Bank» в размере 1 705 829 тыс. тенге. Соответственно, частично восстановила ранее признанных расходов по созданию резерва по

# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
размещенным вкладам в размере 789 080 тыс. тенге и признала их как прочие операционные доходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (Примечание 25).

## 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2016 г.
Акции иностранных компаний	—	203 164	170 525
Акции казахстанских компаний	—	10 022	34 663
Казахстанская корпоративные облигации	5.89-13.00	—	3 288 358
Еврооблигации иностранных компаний	2.82-8.70	—	428 937
		<b>213 186</b>	<b>3 922 483</b>

## 9. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:			
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	6.00-8.20	3 704 156	484 667
АО «Казагрофинанс»	15.00	2 038 665	2 038 726
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	8.00	1 953 559	—
АО «Национальная компания «Казахстан темір жолы»	4.85	1 678 642	—
АО ДБ «Хоум Кредит энд Финанс банк»	9.50	515 713	513 584
АО «КазАгроФинанс»	8.00	498 228	495 199
ДБ АО «Сбербанк России»	8.50	481 456	—
АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация»	7.50	380 662	361 240
АО «Банк Развития»	4.13	312 976	310 414
АО «Фонд национального благосостояния Самрук-Казына»	6.50	202 793	193 677
ДБ АО «Сбербанк России»	7.00	116 277	—
АО «Батыс Транзит»	14.90	17 598	18 128
АО «НК «КазМунайГаз»	—	—	611 886
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	8.00	—	251 359
		<b>11 900 725</b>	<b>5 278 880</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, включен начисленный процентный доход в сумме 234 730 тыс. тенге и 104 680 тыс. тенге, соответственно.

В декабре 2017 года Компания произвела реклассификацию долговых ценных бумаг ДБ АО «Сбербанк России» и АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания» из категории финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, в связи с изменением намерений Компании.

Компания не может классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, в последующие два финансовых периода после реклассификации.

## 10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2017 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2016 г.
Задолженность от страхователей	69 824	21 250
Минус резерв по сомнительным долгам	(8 043)	(4 323)
	<b>61 781</b>	<b>16 927</b>



**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, движение в резерве по сомнительным долгам, представлено следующим образом:

	2017 г.	(тыс. тенге) 2016 г.
На 1 января	4 323	3 200
Начислено (Примечание 24)	4 391	1 123
Восстановлено (Примечание 25)	(671)	—
На 31 декабря	<u>8 043</u>	<u>4 323</u>

**11. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ, ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ**

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	(тыс. тенге) Изменение в резерве незаработан- ных премии
Резерв незаработанной премии, общая сумма	840 730	409 730	431 000
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	<u>(652 723)</u>	<u>(286 933)</u>	<u>(365 790)</u>
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	<u>188 007</u>	<u>122 797</u>	<u>65 210</u>

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	(тыс. тенге) Изменение в резерве незаработан- ных премии
Резерв незаработанной премии, общая сумма	409 730	208 357	201 373
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	<u>(286 933)</u>	<u>(99 795)</u>	<u>(187 138)</u>
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	<u>122 797</u>	<u>108 562</u>	<u>14 235</u>

**12. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ, ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ**

	31 декабря 2017 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2016 г.
Резерв убытков, общая сумма	28 755 973	26 918 636
Резерв убытков, доля перестраховщиков	<u>(2 102 237)</u>	<u>(337 448)</u>
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	<u>26 653 736</u>	<u>26 581 188</u>
На начало года	26 581 188	27 334 150
Чистое изменение в резервах	72 548	(752 962)
На конец года	<u>26 653 736</u>	<u>26 581 188</u>

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
(тыс. тенге)

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроизошед-ших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроизошед-ших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
1 января 2016 года	218 306	2 132 852	10 858 668	14 124 324	27 334 150
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	(131 079)	(277 498)	140 420	1 565 216	1 297 059
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	36 922	—	(1 146 975)	(939 968)	(2 050 021)
31 декабря 2016 года	124 149	1 855 354	9 852 113	14 749 572	26 581 188
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	659 111	(149 253)	1 148 805	693 233	2 351 896
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	(484 580)	—	(828 715)	(966 053)	(2 279 348)
31 декабря 2017 года	<u>298 680</u>	<u>1 706 101</u>	<u>10 172 203</u>	<u>14 476 752</u>	<u>26 653 736</u>

\*-Связан с продуктами обязательного аннуитетного страхования в соответствии с Законом «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» и другими видами аннуитетного страхования.

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроизошед-ших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроизошед-ших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
31 декабря 2017 года					
Резерв убытков	1 057 897	3 049 121	10 172 203	14 476 752	28 755 973
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(759 217)	(1 343 020)	—	—	(2 102 237)
Итого	<u>298 680</u>	<u>1 706 101</u>	<u>10 172 203</u>	<u>14 476 752</u>	<u>26 653 736</u>
31 декабря 2016 года					
Резерв убытков	215 257	2 101 694	9 852 113	14 749 572	26 918 636
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(91 108)	(246 340)	—	—	(337 448)
Итого	<u>124 149</u>	<u>1 855 354</u>	<u>9 852 113</u>	<u>14 749 572</u>	<u>26 581 188</u>



# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

\*-Связан с продуктами обязательного аннуитетного страхования в соответствии с Законом «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» и другими видами аннуитетного страхования.

В 2017 и 2016 годах Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2017 г.	2016 г.
<b>Ставки дисконта</b>		
Норма прибыли по инвестициям	2,00%-6,00%	2,00%-6,00%
Ставка индексации страховых выплат	5,00%-9,4%	5,00%-9,4%
<b>Вероятность смертности</b>		
Аннуитетное страхование		
- Мужчины (возраст 0-111)	0,0001904-1	0,0001904-1
- Женщины (возраст 0-111)	0,0000952-1	0,0000952-1

### Анализ чувствительности капитала и чистой прибыли на изменения в допущениях:

Собственный капитал, активы и обязательства и чистая прибыль зависят от нескольких ключевых допущений, и любое изменение в этих допущениях может значительно повлиять на собственный капитал и чистую прибыль. Степень воздействия каждого изменения зависит от методологии и основных допущений, используемых при расчете обязательств. Данное примечание раскрывает чувствительность капитала и чистой прибыли к допущениям, используемым при расчете обязательств.

Основной страховой риск возникает в результате изменений таблиц смертности. Риск зависит от смертности и вида договора. Ставки по смертности основаны на таблицах смертности, утвержденных уполномоченным органом. Если вероятность смертности уменьшается/увеличивается, то это может привести к увеличению/уменьшению обязательств по договору аннуитетного страхования.

Оценка процентных ставок определяется на основе рыночных и таким образом изменения в рыночных ставках воздействует на стоимость, как активов, так и обязательств:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.			(тыс. тенге)
	Измене- ние в допуще- нии	Влияние на резервы пенсионного аннуитета	Влияние на резервы по договорам прочих аннуитетов	Измене- ние в допуще- нии	Влияние на резервы пенсионного аннуитета	Влияние на резервы по договорам прочих аннуитетов	
<b>Ставка дисконта</b>							
-Сценарий I	10%	913 238	935 873	10%	867 156	771 298	
-Сценарий II	20%	1 842 837	1 808 104	20%	1 837 297	1 659 814	
-Сценарий III	30%	2 878 333	2 815 071	30%	2 916 284	2 690 496	
<b>Ставки по смертности</b>							
-Сценарий I	10%	420 921	688 903	10%	373 259	529 111	
-Сценарий II	20%	862 361	1 319 821	20%	801 727	1 154 608	
-Сценарий III	30%	1 369 497	2 077 287	30%	1 295 246	1 907 685	
<b>Ограничения</b>							

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанный на указанном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

Движение основных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов представлено следующим образом:

	(тыс. тенге)				
	Компьютеры и прочее оборудование	Транспорт- ные средства	Мебель	Прочее	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
По состоянию на 31 декабря 2015 года	26 657	4 167	10 455	5 391	46 670
Поступления	24 038	180	1 000	1 998	27 216
Списания	—	—	(12)	(830)	(842)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	50 695	4 347	11 443	6 559	73 044
Поступления	57 661	—	841	972	59 474
Перемещение	(97)	44	60	(7)	—
Списания	—	—	(8)	—	(8)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	108 259	4 391	12 336	7 524	132 510
<b>Накопленная амортизация:</b>					
По состоянию на 31 декабря 2014 года	20 646	1 237	7 162	4 557	33 602
Начисления за год	4 304	507	1 445	534	6 790
Списания	—	—	(12)	(830)	(842)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	24 950	1 744	8 595	4 261	39 550
Начисления за год	16 628	519	1 438	858	19 443
Перемещение	382	—	(203)	(179)	—
Списания	—	—	(8)	—	(8)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	41 960	2 263	9 822	4 940	58 985
<b>Чистая балансовая стоимость:</b>					
На 31 декабря 2017 года	66 299	2 128	2 514	2 584	73 525
На 31 декабря 2016 года	25 745	2 603	2 848	2 298	33 494

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, в Компании не имелись основные средства, заложенные в качестве залогового обеспечения.

**14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

	(тыс. тенге)			
	Программное обеспечение	Лицензия	Незавершен- ное строительство	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
По состоянию на 31 декабря 2015 года	30 157	6 997	39 532	76 686
Поступления	—	(675)	4 584	3 909
Перевод	44 116	—	(44 116)	—
Списания	(485)	(2 154)	—	(2 639)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	73 788	4 168	—	77 956
Поступления	30 743	17 513	—	48 256
По состоянию на 31 декабря 2017 года	104 531	21 681	—	126 212
<b>Накопленная амортизация:</b>				
По состоянию на 31 декабря 2015 года	11 170	4 845	—	16 015
Начисления за год	3 807	375	—	4 182
Списания	(485)	(2 154)	—	(2 639)



**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2016 года	14 492	3 066	—	17 558
Начисления за год	7 499	1 176	—	8 675
По состоянию на 31 декабря 2017 года	21 991	4 242	—	26 233
<b>Чистая балансовая стоимость:</b>				
На 31 декабря 2017 года	82 540	17 439	—	99 979
На 31 декабря 2016 года	59 296	1 102	—	60 398

**15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	31 декабря 2017 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2016 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Задолженность по просроченным ценным бумагам	598 911	417 909
Прочая дебиторская задолженность, связанная со страховой и перестраховочной деятельностью	5 514	13 789
	604 425	431 698
Минус: резерв под обесценение	(595 163)	(414 162)
Итого прочих финансовых активов	9 262	17 536
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Комиссий, оплаченные страховым агентам	43 595	—
Товарно-материальные запасы	17 685	16 908
Авансы, выданные за товары и услуги	416	517
Прочее	442	1 828
Итого прочих нефинансовых активов	62 138	19 253
	71 400	36 789

**16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ**

	31 декабря 2017 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2016 г.
Задолженность по перестрахованию	60 610	33 932
Задолженность перед страхователями	8 691	679
Задолженность перед агентами и брокерами	2 564	1 523
Итого	71 865	36 134

**17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	31 декабря 2017 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2016 г.
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	25 563	24 384
Начисленный резерв по вознаграждениям членам Правления	26 795	26 702
Сумма к оплате за товары и услуги	14 384	11 444
Задолженность перед сотрудниками	—	450
	66 742	62 980
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Авансы полученные по страховой деятельности	19 863	13 608
Налоги к уплате	282	52 587
Прочее	—	445
Итого	20 145	66 640
	86 887	129 620

# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, движение в резерве по неиспользованным отпускам, представлено следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	2017 г.	2016 г.
На 1 января	24 384	27 993
Начислено (Примечание 24)	36 843	29 277
Использовано	(35 664)	(32 886)
На 31 декабря	<u>25 563</u>	<u>24 384</u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, движение в резерве по вознаграждениям членам Правления, представлено следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	2017 г.	2016 г.
На 1 января	26 702	—
Начислено (Примечание 24)	12 096	26 702
Использовано	(12 003)	—
На 31 декабря	<u>26 795</u>	<u>26 702</u>

## 18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Выпущено	Оплачено	Выпущено	Оплачено
Простые акции	3 560 298	3 560 298	3 560 298	3 560 298
	<u>3 560 298</u>	<u>3 560 298</u>	<u>3 560 298</u>	<u>3 560 298</u>

Каждая простая акция дает право на один голос. Все акции выражены в тенге и имеют номинальную стоимость 1 000 тенге.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Компании, или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года Компания выплатила дивиденды на общую сумму 89 844 тыс. тенге.

## 19. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включают следующее:

	(тыс. тенге)				
	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Итого
Страховые премии, общая сумма	212 342	872 779	2 005 720	37 875	3 128 716
Страховые премии, переданные на перестрахование	—	—	(1 567 627)	(79)	(1 567 706)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	<u>212 342</u>	<u>872 779</u>	<u>438 093</u>	<u>37 796</u>	<u>1 561 010</u>



**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	–	–	(431 000)	–	(431 000)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	–	–	365 790	–	365 790
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	–	–	(65 210)	–	(65 210)
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	212 342	872 779	372 883	37 796	1 495 800

Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включают следующее:

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Итого
Страховые премии, общая сумма	724 469	405 650	972 537	11 236	2 113 892
Страховые премии, переданные на перестрахование	–	–	(644 745)	–	(644 745)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	724 469	405 650	327 792	11 236	1 469 147
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	–	–	(201 373)	–	(201 373)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	–	–	187 138	–	187 138
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	–	–	(14 235)	–	(14 235)
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	724 469	405 650	313 557	11 236	1 454 912

Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования) за 2017 год составили - 369 411 тыс. тенге, в том числе:

- Расторжение договоров страхования по пенсионному аннуитету (Выкупная сумма) – 279 063 тыс. тенге;
- Возврат страховых премий по договорам аннуитета – 76 770 тыс. тенге;
- Расторжение договора по обязательному страхованию работников от несчастных случаев при (ОСНС) – 12 322 тыс. тенге;
- Выкупная сумма по накопительному страхованию жизни – 1 218 тыс. тенге;
- Расторжение договора страхования от несчастных случаев – 68 тыс. тенге.

Согласно п. 6 ст. 60 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 21.06.2013г. №105-V расторжение договора пенсионного аннуитета возможно только по инициативе страхователя при условии заключения договора пенсионного аннуитета с другой страховой организацией, но не ранее двух лет с даты его заключения договора.

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Выкупная сумма должна быть не менее суммы уплаченной страховой премии за вычетом суммы осуществленных страховых выплат и расходов Страховщика на ведения дела. Размер ежемесячной страховой выплаты из страховой организации по вновь заключенному договору пенсионного аннуитета не может быть ниже размера минимальной пенсии, действующего на дату вновь заключенного договора пенсионного аннуитета.

**20. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ**

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включают следующее:

(тыс. тенге)

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(966 053)	(828 715)	(509 091)	—	(2 303 859)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	—	—	24 511	—	24 511
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(966 053)	(828 715)	484 580	—	(2 279 348)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	272 820	(321 264)	(1 790 067)	1 174	(1 837 337)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	—	—	1 764 789	—	1 764 789
Изменение резервов страховых убытков, нетто	272 820	(321 264)	(25 278)	1 174	(72 548)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(693 233)	(1 149 979)	(509 858)	1 174	(2 351 896)

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включают следующее:

(тыс. тенге)

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(939 968)	(1 146 975)	(1 410)	—	(2 088 353)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	—	—	38 332	—	38 332
Претензии выплаченные, за	(939 968)	(1 146 975)	36 922	—	(2 050 021)



**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

вычетом доли

перестраховщиков

Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(625 248)	1 012 452	176 659	(5 897)	557 966
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	—	—	194 996	—	194 996
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(625 248)	1 012 452	371 655	(5 897)	752 962
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(1 565 216)	(134 523)	408 577	(5 897)	(1 297 059)

**21. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО**

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включают:

(тыс. тенге)

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Итого
Комиссионные доходы	—	—	9	—	9
Комиссионные расходы	—	(10 828)	(43 715)	(45)	(54 588)
Комиссионные расходы, нетто	—	(10 828)	(43 706)	(45)	(54 579)

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

(тыс. тенге)

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Итого
Комиссионные доходы	—	—	12 095	—	12 095
Комиссионные расходы	—	(16 391)	(16 567)	(934)	(33 892)
Комиссионные расходы, нетто	—	(16 391)	(4 472)	(934)	(21 797)

**22. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД**

(тыс. тенге)

	2017 г.	2016 г.
Процентный доход	2 653 944	3 419 562
Чистый реализованный доход/(расход) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	11 293	203 790
Восстановление убытков от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	—	10 000
Обесценение ценных бумаг, удерживаемым до погашения	—	(344)
Чистые (расходы) / доходы от покупки-продажи ценных бумаг	2 661	(136 831)
Доход по дивидендам	4 791	2 660
Инвестиционный доход	2 672 689	3 498 837

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(тыс. тенге)

2017 г.

2016 г.

**Процентные доходы состоят:**

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:

– процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению

2 644 615

3 029 948

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:

– процентные доходы по финансовым активам, подвергавшимся обесценению

–

–

– процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению

9 329

389 614

Итого процентный доход

2 653 944

3 419 562

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:

Средства в банках

1 652 526

1 926 350

Инвестиции, удерживаемые до погашения

664 888

747 803

Соглашения обратного РЕПО

327 201

355 795

Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости

2 644 615

3 029 948

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

9 329

389 614

Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости

9 329

389 614

Итого процентный доход

2 653 944

3 419 562

**23. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

(тыс. тенге)

2017 г.

2016 г.

Нереализованный убыток

(64 859)

(651 462)

Торговые операции, нетто

31 165

368 179

(33 694)

(283 283)

**24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

(тыс. тенге)

2017 г.

2016 г.

Заработная плата и соответствующие налоги

552 110

441 363

Расходы по аренде

130 369

119 371

Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам

(Примечание 17)

36 843

29 277

Износ и амортизация

28 118

10 972

Расходы на профессиональные услуги

18 407

17 220

Канцелярские товары и обслуживание офиса

12 451

13 796

Расходы по созданию резерва по вознаграждениям членам Правления

(Примечание 17)

12 096

26 702

Информационные услуги

11 738

9 341

Членский взнос в Национальную палату предпринимателей РК «Атамекен»

8 149

–

Командировочные и связанные с ними расходы

6 674

5 578

Комиссия по выплатам страхового возмещения

6 107

6 238

Услуги связи

6 084

6 476

Расходы по созданию резерва по сомнительным долгам (Примечание 10)

4 391

1 123

Комиссия банка

5 713

5 754

Расходы на рекламу

5 134

–

Взносы в АО "Фонд гарантирования страховых выплат"

4 020

6 802



**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Прочие	10 346	9 842
Итого	858 750	709 855

**25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	2017 г.	(тыс. тенге) 2016 г.
Доход от восстановления резерва по размещенным вкладам (Примечание 7)	789 080	—
Доход от восстановления резерва по сомнительным долгам (Примечание 10)	671	—
Прочие доходы	2 063	1 301
Итого	791 814	1 301

**26. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

Налогообложение базируется на налоговом учете, который ведется и рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

С 1 января 2012 года страховые организации были переведены на общеустановленный режим налогообложения, при котором Компания облагается корпоративным подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%.

Компания при расчете текущего корпоративного подоходного налога не включала в налоговую базу результаты продолжающихся договоров, заключенных до 1 января 2012 года, а именно, не признавала доходами снижение страховых резервов и не учитывала вычетами страховые резервы по таким договорам.

Сумма отложенного корпоративного подоходного налога рассчитана путем применения действующей на дату соответствующего баланса установленной ставки налогообложения к временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и учтенными в финансовой отчетности суммами. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Ниже представлен расчет, произведенный для приведения расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных путем применения официальной ставки налогообложения 20% к доходу до корпоративного подоходного налога, отраженного в прилагаемой финансовой отчетности, к расходам по корпоративному подоходному налогу, учтенному в финансовой отчетности:

	2017 г.	(тыс. тенге) 2016 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	277 883	333 347
Расход / (экономию) по отложенному налогу на прибыль	6 912	(8 014)
Расход по налогу на прибыль	284 795	325 333

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена следующим образом:

	2017 г.	(тыс. тенге) 2016 г.
Прибыль до налогообложения	1 291 978	505 021
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	258 396	101 004
Налоговый эффект постоянных разниц		
Эффект постоянных разниц по инвестиционным ценным бумагам	35 893	(17 332)
Эффект постоянных разниц по договорам страхования	(36 944)	1 775
Эффект прочих постоянных разниц	27 450	239 886
Расход по текущему налогу	284 795	325 333

Сальдо отложенных налоговых активов и обязательств, рассчитанных путем применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам

# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
 между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

(тыс. тенге)

	2017 г.	Изменения, признанные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	2016 г.	Изменения, признанные в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	2015 г.
Отложенные активы по налогу на прибыль					
Резервы по услугам по аудиту	1 000	464	536	316	220
Резервы по неиспользованным отпускам	10 472	255	10 217	4 618	5 599
	<u>11 472</u>	<u>719</u>	<u>10 753</u>	<u>4 934</u>	<u>5 819</u>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль					
Основные средства и нематериальные активы	(14 507)	(7 631)	(6 876)	3 080	(9 956)
	<u>(14 507)</u>	<u>(7 631)</u>	<u>(6 876)</u>	<u>3 080</u>	<u>(9 956)</u>
Итого отложенные активы / (обязательства) по налогу на прибыль	<u>(3 035)</u>	<u>(6 912)</u>	<u>3 877</u>	<u>8 014</u>	<u>(4 137)</u>

Компания признала отложенные активы по налогу на прибыль, так как есть вероятность получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой может быть возмещена вся сумма или часть актива.

## 27. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию за отчетный год определяется путем деления прибыли Компании за данный период, предназначенный для распределения между держателями простых акции Компании, на средневзвешенное количество его простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 годов, прибыль на акцию представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Чистая прибыль	1 007 183	179 688
Средневзвешенное количество простых акций	3 560 298	3 560 298
Прибыль на акцию (в тыс. тенге)	0.2829	0.0505

## 28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Операционная среда

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

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

### Налогообложение

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих



# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Как правило, налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

### Судебные иски и претензии

В ходе обычной деятельности Компании может являться объектом судебных исков и претензий. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет иметь место, возникающее из этих исков и претензий, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности.

## 29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	213 186	—	3 922 483
—Министерство финансов Республики Казахстан	—	—	—	—
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 824 717	11 900 725	484 667	5 278 880
—Министерство финансов Республики Казахстан	3 824 717	—	484 667	—
Инвестиционный доход	183 447	2 675 738	16 833	3 419 562
—Министерство финансов Республики Казахстан	183 447	—	16 833	—

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 2017 и 2016 годы составило 46 566 тыс. тенге и 41 165 тыс. тенге, соответственно.

## 30. ПОЛИТИКИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются риски, связанные со страховой деятельностью, инвестиционные риски: кредитные риски, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и цен финансовых инструментов, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.



# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В целях формирования адекватных систем управления рисками и внутреннего контроля в Компании, созданы следующие коллегиальные совещательные органы: Андеррайтинговый совет и Совет по управлению активами и пассивами.

### **Риск связанный со страховой деятельностью**

Компания подвержена риску, связанному со страхованием, в связи с неопределенностью, связанной с наступлением, суммой и временем страховых обязательств, риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков, риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов и риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования. Компания также подвержена риску того, что ее ценовые допущения приведут к отрицательному денежному потоку в результате неблагоприятных данных о заявленных убытках. В Компании установлена внутренняя политика и лимиты по страхованию (лимиты ответственности страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов страхования), по договорам входящего и исходящего перестрахования, и лимиты страховых выплат, которые, оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

В целях управления страховыми рисками, в течение 2017 и 2016 годов, Компания заключила обязательные договора перестрахования с компаниями нерезидентами, а также ряд факультативных договоров перестрахования с компаниями резидентами Республики Казахстан.

### **Инвестиционные риски**

Компания осуществляет инвестиции, от которых ожидает получить соответствующий доход, и они предлагают высокий уровень безопасности. Для Компании также всегда важно поддерживать необходимый уровень ликвидности и целевую диверсификацию касательно вида инвестиций. Деятельность казахстанских страховых компаний в этой области находится под строгим надзором КФН, и им не разрешается осуществлять деятельность в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг. По этой причине Компания осуществляет свою инвестиционную деятельность через Управляющую компанию, которая осуществляет такие операции в соответствии с Договором по управлению инвестиционным портфелем для страховых организаций (по отрасли «страхование жизни»). В своей инвестиционной политике Компания придерживается ряда принципов;

- Принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь;
- Принцип диверсификации вложений заключается в распределении инвестиционных рисков в целях достижения максимальной устойчивости инвестиционного портфеля, недопущении превалирования каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов;
- Принцип прибыльности заключается в максимизации рентабельности инвестиций при обеспечении остальных принципов с учетом ситуации на рынке капиталовложений, а также в высокой рентабельности вложений при управлении средствами страховых Резервов, позволяющей сохранить реальную стоимость вложенных средств в течение всего времени инвестирования, легко и быстро реализовывать активы; и
- Принцип ликвидности предполагает обеспечение обязательств Компании финансовыми инструментами, легко обращающимися в ликвидные средства, в размере, достаточном для их покрытия

А также установлены лимиты инвестирования активов с учетом требований законодательства Республики Казахстан:

- лимиты инвестирования по видам финансовых инструментов;
- лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, являющихся резидентами определенного государства («лимит на страну»);
- лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции;
- лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, основной вид деятельности которых связан с определенным сектором экономики; и
- лимиты «stop-loss» для финансовых инструментов.



# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Для Компании, также всегда важно поддерживать необходимый уровень ликвидности и целевую диверсификацию касательно инвестиций. Компания ежемесячно проводит гэл-анализ и ежеквартально предоставляет результаты анализа совету директоров Компании.

Согласно Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, Компания проводит стресс-тест по рискам на ежеквартальной основе и результаты предоставляются в КФН.

### Максимальный размер кредитного риска

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, балансовая стоимость инструментов, наилучшим образом отражает максимальный размер кредитного риска, кроме соглашений обратного РЕПО, представленных в таблице ниже:

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	(тыс. тенге) 31 декабря 2017 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Соглашение обратного РЕПО	5 281 082	—	5 281 082	—

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA До BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) 31 декабря 2017 г. Итого
Денежные средства*	—	—	1 035	550	1 585
Операции обратного РЕПО	—	5 281 082	—	—	5 281 082
Средства в банках	—	—	13 902 645	—	13 902 645
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	174 764	38 422	—	213 186
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	3 906 949	7 976 178	17 598	11 900 725
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	—	61 781	61 781
Прочие финансовые активы	—	—	—	9 262	9 262

\*—за минусом наличности в кассе

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) 31 декабря 2016 г. Итого
Денежные средства*	—	—	19 920	2 978	22 898
Операции обратного РЕПО	—	103 068	—	—	103 068
Средства в банках	—	—	20 918 350	—	20 918 350
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	595 727	3 306 412	20 344	3 922 483
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	445 037	4 349 176	484 667	5 278 880

# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	16 927	16 927
Прочие финансовые активы	–	–	–	17 536	17 536

\*–за минусом наличности в кассе

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

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	(тыс. тенге) 31 декабря 2017 г.
		До 3 месяцев	3–6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	213 186	–	–	–	–	–	213 186
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	61 781	–	–	–	–	61 781
Прочие финансовые активы	9 262	–	–	–	–	–	9 262

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	(тыс. тенге) 31 декабря 2016 г.
		До 3 месяцев	3–6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 922 483	–	–	–	–	–	3 922 483
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	16 927	–	–	–	–	16 927
Прочие финансовые активы	17 536	–	–	–	–	–	17 536

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанным с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате способности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннее, чем ожидалось вступление сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать Денежные потоки как это ожидалось.

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



**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Компания управляет риском ликвидности посредством политики Компании по управлению рисками, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальное значение соотношения средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представляет информации о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; производит мониторинг соблюдения политики по управлению рисками на уместность и соответствие изменениям в операционной среде.

Компания не включает страховые резервы в анализ ликвидности, включая суммы перестраховщиков, классифицированных как активы перестрахования, так как резервы не имеют определенного срока погашения. В дополнение, фактические обязательства могут отличаться от резервных сумм, и не включаются в таблицу, приведенную ниже.

Дисконтированные обязательства, представленные в следующих таблицах, совпадают с суммами не дисконтированных обязательств в связи с тем, что все обязательства являются краткосрочными, и что по ним не начисляются проценты.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	(тыс. тенге) 31 декабря 2017 г. Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства*	1 585	—	—	—	—	1 585
Средства в банках	—	5 298 840	8 603 805	—	—	13 902 645
Операции обратного РЕПО	5 281 082	—	—	—	—	5 281 082
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	213 186	—	—	—	—	213 186
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	—	496 864	6 167 775	5 236 086	11 900 725
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	61 781	—	—	—	61 781
Прочие финансовые активы	9 262	—	—	—	—	9 262
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5 505 115</b>	<b>5 360 621</b>	<b>9 100 669</b>	<b>6 167 775</b>	<b>5 236 086</b>	<b>31 370 266</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	71 865	—	—	71 865
Прочие финансовые обязательства	—	66 742	—	—	—	66 742
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>—</b>	<b>66 742</b>	<b>71 865</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>138 607</b>

\*—за минусом наличности в кассе

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	(тыс. тенге) 31 декабря 2016 г. Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства*	22 898	—	—	—	—	22 898
Средства в банках	1 374 536	11 305 446	3 446 474	4 791 894	—	20 918 350
Операции обратного РЕПО	103 068	—	—	—	—	103 068

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	205 757	–	482 361	3 214 020	20 345	3 922 483
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	21 450	1 326 461	3 125 357	805 612	5 278 880
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	16 927	–	–	–	16 927
Прочие финансовые активы	17 536	–	–	–	–	17 536
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 723 795</b>	<b>11 343 823</b>	<b>5 255 296</b>	<b>11 131 271</b>	<b>825 957</b>	<b>30 280 142</b>

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	36 134	–	–	36 134
Прочие финансовые обязательства	–	62 980	–	–	–	62 980
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>–</b>	<b>62 980</b>	<b>36 134</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>99 114</b>

\*–за минусом наличности в кассе

**Рыночный риск**

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

**Процентный риск**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Компании.

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 1% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2017 и 2016 годах, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 1% представляет реальное изменение процентных ставок. Данная ставка используется при составлении отчетов по процентному риску внутри Компании для членов ключевого руководства и представляет оценку руководства относительно вероятного изменения процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся активам и обязательствам.

Влияние на капитал, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Ставка процента +1%	Ставка процента –1%	Ставка процента +1%	Ставка процента –1%
<b>Активы:</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	(281 537)	299 374
Чистое влияние на прибыли или убытки и капитал	–	–	(281 537)	299 374

(тыс. тенге)



# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

### Валютный риск

Компания подвергается валютному риску в части закупок, выраженных в валюте, отличной от тенге. Указанные операции, в основном, выражены в долларах США. Компания не хеджирует валютный риск. В отношении монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, Компания удерживает нетто-позицию, подверженную риску, в приемлемых пределах путем покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спот», когда это необходимо для урегулирования возникающей краткосрочной несбалансированности.

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

#### Финансовые активы

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	31 декабря 2017 г.
Денежные средства	1 585	—	—	1 585
Средства в банках	11 371 021	2 531 624	—	13 902 645
Соглашение «обратного РЕПО»	5 281 082	—	—	5 281 082
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	663	212 523	—	213 186
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 804 384	3 096 341	—	11 900 725
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	61 781	—	—	61 781
Прочие финансовые активы	9 262	—	—	9 262
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>25 529 778</b>	<b>5 840 488</b>	—	<b>31 370 266</b>

#### Финансовые обязательства

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	71 865	—	—	71 865
Прочие финансовые обязательства	66 742	—	—	66 742
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>138 607</b>	—	—	<b>138 607</b>

#### Открытая позиция

25 391 171	5 840 488	—
------------	-----------	---

#### Финансовые активы

	Тенге	Доллар США	Российский рубль	31 декабря 2016 г.
Денежные средства	20 581	2 684	—	23 265
Средства в банках	16 771 433	4 146 917	—	20 918 350
Соглашение «обратного РЕПО»	103 068	—	—	103 068
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	3 337 974	156 173	428 336	3 922 483
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 969 230	309 650	—	5 278 880
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	16 927	—	—	16 927
Прочие финансовые активы	17 536	—	—	17 536
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>25 236 749</b>	<b>4 615 424</b>	<b>428 336</b>	<b>30 280 509</b>

#### Финансовые обязательства

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	36 134	—	—	36 134
Прочие финансовые обязательства	62 980	—	—	62 980
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>99 114</b>	—	—	<b>99 114</b>

#### Открытая позиция

25 137 635	4 615 424	428 336
------------	-----------	---------

### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению на 20% курсов доллара США и Российского рубля к тенге. 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку Руководством Компании возможного изменения валютных

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
 курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 20%.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и собственный капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 годов:

Валюта	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до расходов по корпоративному подоходному налогу
Доллар США	20%	1 168 098	20%	923 085
Российский рубль	-20%	(1 168 098)	-20%	(923 085)
	20%	-	20%	85 667
	-20%	-	-20%	(85 667)

**Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, базированный на основном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

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

**Географическая концентрация**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан.

**Ценовой риск**

Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Изменение цены долевых инвестиций +5%	Изменение цены долевых инвестиций – 5%	Изменение цены долевых инвестиций +5%	Изменение цены долевых инвестиций – 5%
Чистое влияние на прибыли или убытки и капитал	10 659	(10 659)	10 259	(10 259)
	10 659	(10 659)	10 259	(10 259)



**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
**31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	31 декабря 2017 г.		(тыс. тенге) 31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	213 186	213 186	3 922 483	3 922 483
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 585	1 585	23 265	23 265
Средства в банках	13 902 645	13 902 645	20 918 350	20 918 350
Соглашение «обратного РЕПО»	5 281 082	5 281 082	103 068	103 068
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	61 781	61 781	16 927	16 927
Прочие финансовые активы	9 262	9 262	17 536	17 536
<b>Итого</b>	<b>19 469 541</b>	<b>19 469 541</b>	<b>25 001 629</b>	<b>25 001 629</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	71 865	71 865	36 134	36 134
Прочие финансовые обязательства	66 742	66 742	62 980	62 980
<b>Итого</b>	<b>138 607</b>	<b>138 607</b>	<b>99 114</b>	<b>99 114</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

Компания определяет справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: используется (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	(тыс. тенге)		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	213 186	—	213 186
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	213 186	—	213 186

	(тыс. тенге)		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого 31 декабря 2016 г.
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 922 483	—	3 922 483
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	3 922 483	—	3 922 483

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года Компания не имеет финансовых инструментов, справедливая стоимость которых рассчитывается на основе методов оценки с использованием нерыночных наблюдаемых данных.

За периоды, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов, не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обременен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (однако данные о справедливой стоимости необходимы)

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости за исключением инвестиций, удерживаемых до погашения. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения была равна:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11 900 725	12 087 053	5 278 880	5 136 314
Итого	11 900 725	12 087 053	5 278 880	5 136 314



**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ГОСУДАРСТВЕННАЯ АННУИТЕТНАЯ КОМПАНИЯ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

**32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

На момент утверждения финансовой отчетности в Компании отсутствуют какие-либо события, произошедшие после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

**33. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 23 февраля 2018 года.

