

**Акционерное общество
«Компания по страхованию жизни
«Азия Life»**

Финансовая отчетность и аудиторский отчет
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Содержание

Приложение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности2
Бюджетный отчет.....	3-4

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении5
Отчет о совокупном доходе6
Отчет об изменениях в капитале.....	.7
Отчет о движении денежных средств.....	.8
Примечания к финансовой отчетности.....	9-44



ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководство Акционерного Общества «Компания по страхованию жизни «Азия Life» (далее по тексту «Компания») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании на 31 декабря 2015 года и результаты его деятельности, и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности Компании, исходя из допущения, что она будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании также несет ответственность за:

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

Подготовленная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена руководством 29 января 2016 года.

Председатель Правления:

Главный бухгалтер:



А.С. Турсунов

Ш.Т. Борангалиева

050036, Республика Казахстан
г. Алматы, мкрн. Мамыр-4, д. 14

Тел +7 727 380 01 82
+7 727 380 02 95
Факс +7 727 380 01 57

Email office@uhysapacom
Web www.uhy-kz.com

14. Mamyr-4, Almaty
050036, Republic of Kazakhstan

Tel +7 727 380 01 82
+7 727 380 02 95
Fax +7 727 380 01 57

Email office@uhysapacom
Web www.uhy-kz.com

Утверждаю

Генеральный директор Нургазиев Т.Е.
(государственная лицензия МФЮ-2 №0000069 от 05.10.2010г.)

Отчет Независимого Аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «Азия Life»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного Общества «Компания по страхованию жизни «Азия Life» (далее по тексту «Компания»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчет о совокупном доходе, а так же отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и других пояснительных примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Аудит проведен нами в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что данная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя выполнение процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих суммы и раскрытия в данной финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой, в данной финансовой отчетности. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Компанией своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Компании, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего аудиторского мнения.

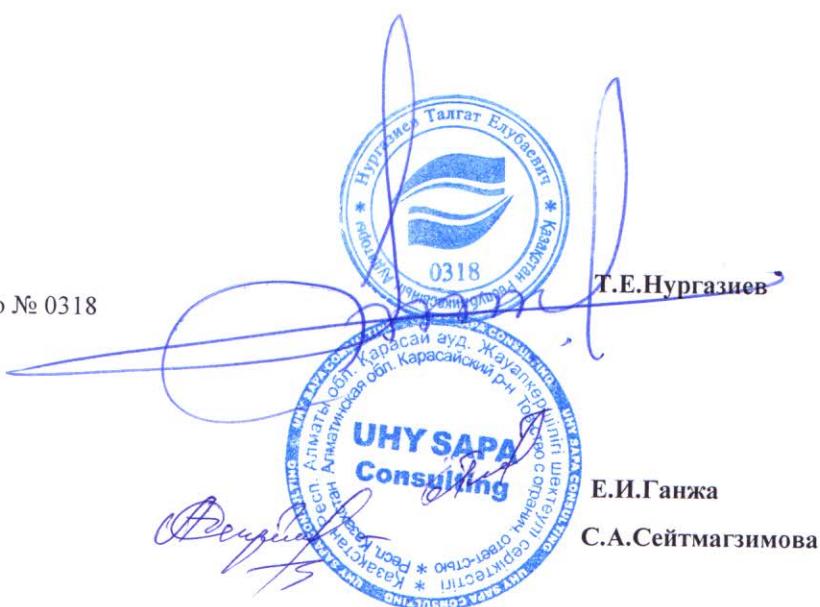
Mнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение Компании на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Генеральный директор,
Аудитор:
Квалификационное свидетельство № 0318
От 02 мая 1997 года.

Руководитель группы:
Ведущий специалист:

Дата «29» января 2016 года.
PK, г. Алматы, мкр-н Мамыр-4, дом 14.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах тенге	Прим.	2015	2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	262 264	120 206
Вклады, размещенные в банках	5	2 394 410	1 124 661
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	6	559	136
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7	2 108 265	543 408
Активы перестрахования по резерву незаработанной премии	13	455 198	-
Активы перестрахования по резервам убытков	14	80 240	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	8	283 994	-
Отложенный налоговый актив	29	9 618	-
Текущие налоговые активы	9	90	-
Прочие активы	10	630 747	1 088
Основные средства	11	52 921	7 600
Нематериальные активы	12	42 207	-
ИТОГО АКТИВЫ		6 320 513	1 797 099
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства			
Резерв незаработанной премии, общая сумма	13	981 786	-
Резерв убытков, общая сумма	14	2 126 946	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15	248 788	-
Прочие обязательства	16	389 010	4 807
Итого обязательств		3 746 530	4 807
Капитал			
Уставный капитал	17	1 800 000	1 800 000
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	18	425	1
Нераспределенная прибыль/Непокрытый убыток	19	773 558	(7 709)
Итого капитала		2 573 983	1 792 292
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6 320 513	1 797 099

Финансовая отчетность была утверждена руководством 29 января 2016 года и от имени руководства ее подписали:

Председатель Правления

Турсунов А.С.

Главный бухгалтер

Борангалиева Ш.Т.

Примечания на страницах с 9 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах тенге	Прим.	2015	2014
Доходы от страховой деятельности			
Страховые премии, принятые по договорам страхования	20	3 426 126	-
Страховые премии, переданные на перестрахование	20	(679 899)	-
Чистая сумма страховых премий		2 746 227	-
Изменение резерва незаработанной премии	20	(981 786)	-
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	20	455 198	-
Чистая сумма заработанных страховых премий		2 219 639	-
Доходы от инвестиционной деятельности			
Доходы, связанные с получением вознаграждения	21	134 106	7 345
Доходы/убытки по операциям с финансовыми активами (нетто)	22	25 929	3 724
Доходы/убытки от переоценки (нетто)	23	1 796 198	7 103
Доходы от иной деятельности			
Доходы от иной деятельности	24	329	-
Итого доходов		4 176 201	18 172
Расходы			
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	25	(284 279)	-
Изменение резервов страховых убытков, нетто	26	(2 046 706)	-
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности		(54 517)	-
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	27	(6 754)	-
Общие и административные расходы	28	(832 959)	(25 691)
Итого расходов		(3 225 215)	(25 691)
Прибыль до налогообложения		950 986	(7 519)
Расходы по подоходному налогу	29	(169 719)	(190)
Чистая прибыль / убыток за период		781 267	(7 709)
Прибыль на акцию:	30	0,434	(0,004)
в том числе:			
Базовая прибыль на акцию:		0,434	(0,004)
От продолжающейся деятельности			-
От прекращенной деятельности			-

Председатель Правления

Турсунов А.С.

Главный бухгалтер

Борангалиева Ш.Т.

Примечания на страницах с 9 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Приме чания	Уставный капитал	Прочие резервы	Нераспределе нная прибыль / Непокрытый убыток	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2013 года					
Прибыль (убыток) за период		-	-	(7 709)	(7 709)
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся для продажи		-	1	-	1
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
Эмиссия акций		1 800 000	-	-	1 800 000
Выплаченные дивиденды		-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2014 года	17-19	1 800 000	1	(7 709)	1 792 292
Прибыль (убыток) за период		-	-	781 267	781 267
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	424	-	424
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
Эмиссия акций		-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2015 года	17-19	1 800 000	425	773 558	2 573 983

Председатель Правления

Турсунов А.С.

Главный бухгалтер

Борангалиева Ш.Т.

Примечания на страницах с 9 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В тысячах тенге	2015	2014
Движение денег от операционной деятельности:		
Убыток до налогообложения	950 986	(7 519)
<i>Корректировки на неденежные статьи:</i>	<i>(1 149 212)</i>	<i>3</i>
Износ и амортизация	9 393	2
Нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	424	1
Изменения в начисленных процентах	(33 600)	-
Амортизация дисконта/премии долгосрочных инвестиций, удерживаемых до погашения	(946 092)	-
Прочие корректировки	(179 337)	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(198 226)	(7 516)
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
<i>Увеличение/уменьшение операционных активов/обязательств:</i>		
Средства в банках	(1 269 749)	(1 124 661)
Ценные бумаги, предназначенных для торговли и имеющиеся в наличии для продажи	(423)	(136)
Операции «Обратное РЕПО»	(160 346)	(60 083)
Прочая дебиторская задолженность	(629 670)	(1 011)
Расходы будущих периодов	-	(1)
Активы перестрахования	(535 438)	-
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников, перестраховщиков	(283 994)	-
Прочие активы	(90)	(76)
Резерв незаработанной премии (нетто)	981 786	-
Резерв убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	2 126 946	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	241 449	-
Доходы будущих периодов	176	-
Прочая кредиторская задолженность	391 377	4 166
Прочие обязательства	-	641
Уплаченный КПН	-	(190)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	862 024	(1 181 351)
Движение денег от инвестиционной деятельности:		
<i>Изменения в инвестиционных активах и обязательствах:</i>		
<i>Увеличение/уменьшение инвестиционных активов/обязательств:</i>		
Приобретение основных средств	(53 316)	(7 602)
Приобретение нематериальных активов	(43 605)	-
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	(585 165)	(543 408)
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(682 086)	(551 010)
Движение денег от финансовой деятельности		
<i>Увеличение/уменьшение финансовых активов/обязательств:</i>		
Выпуск акций	-	1 800 000
Дивиденды уплаченные	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	-	1 800 000
Итого: Увеличение + / - уменьшение денежных средств	(18 288)	60 123
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	60 123	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	41 835	60 123

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 44 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Турсунов А.С.



Борангалиева Ш.Т.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Финансовая отчетность Акционерного Общества «Компания по страхованию жизни «Азия Life» (далее «Компания») за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена к выпуску 29 января 2016 года.

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Азия Life» зарегистрировано и имеет постоянное местопребывание в Республике Казахстан. Справка о государственной регистрации юридического лица № 7931-1910-01-АО, БИН 140940003807, выдана 04 сентября 2014 года.

Офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 17/1, ПФЦ «Нурлы-Тай», 5Б, 10 этаж, офис 17.

Основная деятельность Компании – страховая деятельность по отрасли «страхование жизни».

Компания имеет лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности № 2.2.48 от 30 января 2015 года на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «страхование жизни», выданную Национальным Банком Республики Казахстан. Настоящая лицензия, выданная впервые, дает право на осуществление страховой деятельности:

- Страхование от несчастных случаев;
- Страхование на случай болезни;
- Страхование жизни;
- Аннуитетное страхование;
- Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;
- Деятельность по перестрахованию.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

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

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

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

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Условия ведения деятельности Компании

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики в большей степени зависит от этих реформ и разработок, эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринятых правительством.

Казахстанская экономика чувствительна к спаду деловой активности и снижению темпов экономического развития в мире. Продолжающийся мировой финансовый кризис вызвал нестабильность рынка капитала, существенное ухудшение ликвидности в банковском секторе и более жесткие условия кредитования в Казахстане.

Несмотря на то, что казахстанское правительство ввело ряд стабилизационных мер, направленных на поддержание ликвидности и обеспечение рефинансирования задолженности для казахстанских банков и компаний, тем не менее, существует неопределенность относительно доступа к капиталу и стоимости капитала для Компании и ее контрагентов, что может оказать влияние на финансовое положение Компании, результаты ее деятельности и экономические перспективы.

Хотя руководство уверено в том, что оно предпринимает соответствующие меры для поддержки устойчивости деятельности Компании в существующих условиях, непредвиденное дальнейшее ухудшение в описанных выше сферах, может оказать отрицательное влияние на финансовые результаты и финансовое положение Компании способом, который в настоящее время не поддается определению.

Принцип непрерывной деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, что предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности. Как описывается выше, основной деятельностью Компании является страховая деятельность по отрасли «страхование жизни». В настоящее время Компания развивает свою деятельность. Руководство Компании считает, что финансовое положение будет улучшаться, так как ведется активная работа по привлечению новых клиентов, планируется расширить виды оказываемых услуг, увеличить объем услуг.

Данная финансовая отчетность не отражает какие-либо корректировки, которые могли бы потребоваться, если бы Компания не смогла придерживаться принципа непрерывной деятельности.

Пруденциальный норматив

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, предъявляемыми к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, Компания рассчитывает пруденциальный норматив достаточности маржи платежеспособности, необходимый для соблюдения страховыми (перестраховочными) организациями, с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. В соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» Компанией должен выполняться критерий (норматив) маржи платежеспособности и достаточности высоколиквидных активов.

Критерий	2015	2014	Норматив	Примечание
Маржа платежеспособности	1 776 232	-	1 100 000	соблюдается
Норматив достаточности высоколиквидных активов	1,61	-	1,0000	соблюдается

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге, и эта же валюта является функциональной для Компании, и в ней представлена данная финансовая отчетность. Все числовые показатели представлены в тенге и округлены до (ближайшей) тысячи.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, описаны в примечании 3. Эти положения учетной политики применялись последовательно.

Изменения в учетной политике

Принятые стандарты и интерпретации

В 2015 году в действующие Международные стандарты финансовой отчетности (КИМСФО) изменения не вводились.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

Ниже указаны переходные положения для новых или измененных стандартов, вступающих в силу с 01.01.2016 года или позднее.

Доступны для досрочного применения в отчетности за год, закончившийся 31.12.2015 года.

Новые и измененные стандарты	Применимы в отчетности
МСФО (IFRS) 7 Раскрытие дополнительной информации и последующие поправки в связи с принятием МСФО (IFRS) 9	Одновременно с применением МСФО (IFRS) 9
МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты	01 января 2018 года
МСФО (IFRS) 10 Поправки, разъясняющие порядок учета потери контроля над дочерней организацией в случаях, когда дочерняя организация не является отдельным бизнесом	01 января 2016 года
МСФО (IFRS) 11 Поправки, разъясняющие порядок учета приобретения доли участия в совместной операции в случаях, когда деятельность является отдельным бизнесом	01 января 2016 года
МСФО (IFRS) 14 Счета отложенных тарифных разниц	Для организаций, впервые применяющих МСФО, первая годовая отчетность которых начинается 01 января 2016 года или позднее
МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями	01 января 2018 года
МСФО (IAS) 16 и МСФО 38 Поправки, разъясняющие допустимые способы амортизации	01 января 2016 года
МСФО (IAS) 16 и МСФО 41 Поправки, разъясняющие порядок учета в отношении плодовых культур	01 января 2016 года
МСФО (IAS) 28 Поправки, разъясняющие порядок учета потери контроля над дочерней организацией в случаях, когда дочерняя организация не является отдельным бизнесом	01 января 2016 года
МСФО (IAS) 27 Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности	01 января 2016 года
МСФО(IFRS) 10и МСФО (IAS) 28 Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием	01 января 2016 года
МСФО(IFRS) 10, МСФО(IFRS) 12и МСФО (IAS) 2 Инвестиционные организации: применение исключения из требований о консолидации	01 января 2016 года

Руководство Компании предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Компании за годовой период, начинающийся 1 января 2018 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Компании. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Все другие Стандарты и Интерпретации не применимы к операциям Компании. Руководство считает, что применение данных Стандартов и Интерпретаций не повлияет значительно на результаты операций Компании.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Операции в иностранной валюте

Сделки в иностранных валютах первоначально учитываются по курсу функциональной валюты, сложившемуся на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, заново переводятся по обменному курсу функциональной валюты, сложившемуся на отчётную дату. Все разницы учитываются в отчёте о совокупном доходе.

Средневзвешенный курс обмена иностранной валюты, установленный на Казахстанской фондовой бирже (КФБ), используется в качестве официального обменного курса в Республике Казахстан.

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

В тысячах тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Доллары США (USD)	340,01	182,35
Евро (EUR)	371,46	221,59
Российский рубль (RUR)	4,61	3,13

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансами активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

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

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

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

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

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

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

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли и 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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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.

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 обеспечено залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды, предоставленные клиентам.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и на депозитных счетах.

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.

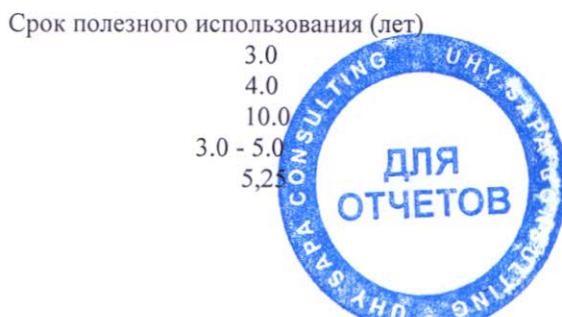
Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за исключением расходов на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает стоимость запасных частей к машинам и оборудованию в момент возникновения таких затрат, в случае, если выполняются критерии их признания.

Первоначальная стоимость основных средств включает цену приобретения, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги, а также любые расходы, напрямую связанные с приведением активов в рабочее состояние и доставкой на место предполагаемого использования.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение всего срока полезного использования актива.

	Срок полезного использования (лет)
Компьютеры и прочее оборудование	3.0
Транспорт	4.0
Мебель	10.0
Прочие	3.0 - 5.0
Средний срок полезного использования	5.25



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Расходы, понесенные после того, как активы были введены в эксплуатацию, такие как затраты на текущий ремонт, техническое обслуживание и капитальный ремонт признаются в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором такие расходы были понесены. Расходы, которые привели к увеличению будущих экономических выгод, которые, как ожидается, будут получены от использования объекта основных средств сверх первоначально оцененной стандартной производительности (увеличение срока полезной службы, мощности и т.д.), капитализируются, как дополнительная стоимость основных средств.

Прекращение признания основных средств происходит при выбытии, обмене или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия, данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (расчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о совокупном доходе за отчетный год, в котором произошло прекращение признания актива.

Остаточная стоимость актива, срок полезного использования и методы амортизации пересматриваются и при необходимости корректируются в конце каждого финансового года.

При продаже или выбытии активов их стоимость и накопленный износ исключаются из отчетности, а любой доход или расход, возникающие в результате их выбытия, включаются в отчет о совокупном доходе.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Компании ежегодно проводится инвентаризация основных средств.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, которые представлены компьютерным программным обеспечением, приобретённые отдельно, при первоначальном признании оцениваются по себестоимости. Средний срок полезного использования нематериальных активов Компании составляет семь лет. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накапленной амортизации и накапленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются с точки зрения обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, включенных в актив, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение оценочных значений. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о совокупном доходе в той категории расходов, которая соответствует функции нематериального актива.

Товарно-материальные запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи. Фактическая себестоимость запасов определяется на основе метода средневзвешенной стоимости, в нее включаются затраты на приобретение, производство или конверсионные затраты и прочие затраты, связанные с доставкой запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние. Запасы сырья и материалов учитываются по суммам, которые не превышают ожидаемых сумм, возмещаемых в ходе обычной деятельности.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, которая обычно является краткосрочной, признается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва на любые суммы, не подлежащие возврату. Резерв признается при наличии объективных свидетельств того, что Компания не сможет получить причитающуюся ей сумму.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Обязательства по торговой и прочей кредиторской задолженности учитываются по первоначальной стоимости, являющейся справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары и услуги, независимо от того были ли выставлены счета Компании.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Резервы по дебиторской задолженности

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана достоверная оценка суммы такого обязательства. Начисление резервов по дебиторской задолженности производится по срокам оплаты методом бухгалтерского баланса.

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 заработка 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 сформированных резервов по незаработанным премиям. Резервы по незаработанным премиям представляют собой часть премий, относящихся к не истекшему 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 страхование жизни и аннуитетному страхованию относятся на доход в размере оплаченной части.

Претензии учитываются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения.

Резерв убытков

Страхование, не относящееся к страхованию жизни

Резерв убытков признается при наступлении убытков, резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования жизни и аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств и административных расходов по ведению договоров 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. В силу осуществления деятельности Компании менее 3 лет РПНУ создается в соответствии с требованиями законодательства в размере не менее 5% от суммы страховых премий. РПНУ не формируется по накопительному страхованию. 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 совокупном доходе. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, и выполнены все обязательства или расторгнут.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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.

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 совокупном доходе.

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.

Выплаты работникам

В соответствии с государственной программой пенсионного обеспечения Республики Казахстан, Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в их пенсионные фонды. Компания не имеет обязательств по выплатам работникам после их выхода на пенсию, которые требуют начисления.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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 сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимно зачитываются 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.

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.

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.

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. 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 (с учетом законодательных ограничений). Ставки дисконта основаны на безрисковой ставке дисконтирования (доходность ГЦБ) с учетом законодательных ограничений.

Признание расходов

Расходы признаются в момент возникновения и показываются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся на основе принципа начисления.

Подоходный налог

Подоходный налог за год включает текущий подоходный налог и отложенный налог. Подоходный налог отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением того объема, в котором он относится к статьям, непосредственно отнесенным на капитал, и в этом случае, он признается в капитале.

Текущие расходы по налогу, это ожидаемый налог к уплате по налогооблагаемому доходу за год и любые корректировки в отношении налога к уплате в отношении предыдущих лет. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отсроченные налоги определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в финансовой отчетности, за исключением возникновения отсроченного подоходного налога в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства по сделке, которая не является объединением Компании и которая, в момент ее совершения не оказывает влияния на бухгалтерский доход или налоговый доход или убыток.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Подоходный налог (продолжение)

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует значительная вероятность получения налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму вычитаемых временных разниц. Отсроченные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе налоговых ставок, которые действовали или практически были введены в действие на отчетную дату.

Уставный капитал

Уставный капитал Компании признается 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.

Условные активы и условные обязательства

Условные активы не признаются в финансовой отчёtnости. Когда реализация дохода является бесспорной, тогда соответствующий актив не является условным активом и учитывается соответствующим образом.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчёtnости, но раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с оттоком экономических выгод, становится вероятной.

События после отчёtnой даты

События, наступившие по окончании отчетного периода, представляющие доказательство условий, которые существовали на дату подготовки отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного периода и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к отчетности, если они являются существенными.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
<i>Соглашения обратного «РЕПО»</i>		
Начисленные доходы в виде вознаграждения по операциям «РЕПО»	220 002	60 001
Денежные средства на карт-счетах	427	82
Деньги на расчетных счетах в тенге, всего:	405	-
В том числе в тенге:	41 430	60 116
АО «Цесна Банк»	37 305	10 972
АО «Азия Кредит Банк»	3	4
АО «Нурбанк»	6 537	10 968
АО «БанкЦентрКредит»	304	-
АО «Казпочта»	232	-
АО Народный Банк Казахстана	669	-
ДБ АО Сбербанк России	29 543	-
АФ АО Банк Астаны	1	-
АО Kaspi Bank	9	-
АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	3	-
АО «Цесна Банк» (в 2015 г. – 4,963.33 USD, в 2014 г.- 263,552.33 USD)	4 125	49 144
ДБ АО Сбербанк России (1 078,05 USD)	1 688	48 059
АФ АО Банк Астаны (4 107,76 USD)	367	-
АО Kaspi Bank (1 180,66 USD)	1 397	-
АО «Казкоммерцбанк» (800,00 USD)	401	-
АО «Цесна Банк» (5 950,00 USD)	272	-
<i>Наличность в кассе</i>	4	-
	1 085	1 085
	7	7
	262 264	120 206

На 31 декабря 2015 года все остатки в банках и срочные банковские депозиты не просрочены и не обесценены.

Соглашения обратного РЕПО

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов РК	220 429	236 070	60 083	64 639
	220 429	236 070	60 083	64 639



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (продолжение)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Далее предоставлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

<i>В тысячах тенге</i>	2015		2014	
	От BBB+ до BBB-	От BB+ до D	От BBB+ до BBB-	От BB+ до D
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств в кассе) в АО «Цесна Банк» (Standard&Poors) B+/стабильный/kzBBB	-	3	-	1 089
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств в кассе) в АО «Банк Астаны» (Standard&Poors) B/стабильный/B, kzBB	- 1 406	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств в кассе) в АО «Банк ЦентрКредит» (Standard&Poors) – B/стабильный/B, kzBB	- 232	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств в кассе) в АО «Азия Кредит Банк» (Fitch Ratings) – B/BB (kaz)	- 8 225	-	59 027	-
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств в кассе) в АО «Банк Хоум Кредит» (Fitch Ratings) – B/BB+ (kaz)	- 4	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств в кассе) в АО «Казкоммерцбанк» (Standard&Poors) – B-/стабильный/B, kzBB-	- 272	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств в кассе) в АО «Народный Банк Казахстана» (Standard&Poors) – BB+/стабильный/B, kzAA-	- 29 543	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств в кассе) в АО «Kaspi Bank» (Standard&Poors) – BB-/стабильный/B, kzBB+	- 404	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств в кассе) в АО «Нур Банк» (Standard&Poors) – BB/стабильный/B, kzBB+	- 304	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств в кассе) ДБ АО «Сбербанк России» (Fitch Ratings) – BBB+	- 368	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств в кассе) в АО «Казпочта» – без рейтинга	- 669	-	-	-
	41 430	-	60 116	-

5. ВКЛАДЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКАХ

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня	1 618 825	-
в том числе: вклады, размещенные в банках второго уровня, выраженные в валюте (4,563,861.60 USD)	1 551 759	-
Начисленное вознаграждение по краткосрочным вкладам	6 661	-
Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня	768 411	1 121 897
Начисленное вознаграждение по долгосрочным вкладам	513	2 764
	2 394 410	1 124 661



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

5. ВКЛАДЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКАХ (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	Дата размещения (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АО Евразийский Банк	26.11.2015	26.11.2016	5,5	460 632	-
АО Банк Хоум Кредит	05.11.2015	05.11.2016	7	358 813	-
АО Банк Хоум Кредит	06.08.2015	06.05.2016	14	32 701	-
АО Банк Астаны	25.08.2015	25.02.2016	4,7	435 963	-
АО Нурбанк	23.06.2015	23.06.2016	12	30 299	-
АО АзияКредитБанк	14.08.2015	14.08.2016	14	7 069	-
АО АзияКредитБанк	16.07.2015	16.02.2017	5	427 502	-
АО ДБ Сбербанк России	15.10.2015	15.10.2016	2	300 009	-
АО Цеснабанк	13.11.2014	13.11.2015	3,5	341 422	1 124 661
				2 394 410	1 124 661

Анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании рейтингов агентства Standart&Poor's и Fitch Ratings:

<i>В тысячах тенге</i>	2015		2014	
	От BBB+ по BBB- до D	От BB+ до D	От BBB+ по BBB- до D	От BB+ до D
<i>Вклады, размещенные в банках:</i>				
АО «Евразийский банк», В/стабильный/B, kzBB (SnP)	-	460 632	-	-
АО «Банк Хоум Кредит», В/BB+(kaz) (Fitch)	-	358 813	-	-
АО «Банк Хоум Кредит», В/BB+(kaz) (Fitch)	-	32 701	-	-
АО «Банк Астаны», В/стабильный/B, kzBB (SnP)	-	435 963	-	-
АО «Нурбанк», В/стабильный/B, kzBB+ (SnP)	-	30 299	-	-
АО «АзияКредитБанк», В/BB(kaz) (Fitch)	-	427 502	-	-
АО «АзияКредитБанк», В/BB(kaz) (Fitch)	-	7 069	-	-
ДБ АО «Сбербанк России», BB+ (Fitch)	-	300 009	-	-
АО «Цеснабанк», B+/стабильный/, kzBBB (SnP)	-	341 422	-	1 124 661
	-	2 394 410	-	1 124 661

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>В тысячах тенге</i>	Процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	-	559	136
	-	559	136



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

7. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

<i>В тысячах тенге</i>	Процентная ставка, %	2015	2014
<i>Долговые ценные бумаги:</i>			
Министерство финансов Республики Казахстан	3,88	1 345 630	543 408
АО НК «КазМунайГаз»	9,13	320 166	-
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	7,25	303 265	-
АО «Kaspi Bank»	9,88	139 204	-
		2 108 265	543 408

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Страховые премии к получению от страхователей	221 771	-
Просроченная страховая премия к получению от страхователей	62 155	-
Дебиторская задолженность по перестрахованию	68	-
283 994		

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию равна балансовой стоимости.

Ниже представлен анализ по срокам погашения дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию на 31 декабря 2015 года:

Итого	Непросроченная	Просроченная до 60 дней	Просроченная от 60 до 120 дней	Просроченная от 120 до 365 дней	Просроченная свыше года
283 994	221 839	62 155	-	-	-

Расшифровка дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию в разрезе покупателей:

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
ТОО «LCI МК»	1 362	-
АО «Казтехнологии»	10 262	-
АО «Восточно-Казахстанская региональная энергетическая компания»	31 345	-
ГКП на ПХВ Есильский Горкомхоз при ГУ Отдел Жилищно-Коммунального Хозяйства Пассажирского Транспорта	1 000	-
ТОО «Kazbeef LTD»	391	-
ТОО «Семизбай-U»	6 714	-
КГП на ПХВ «Теплосервис»	647	-
ТОО «Дозор и К»	1 192	-
ТОО «Достар ПВ»	4 903	-
ЧУ Корпоративный Университет Самрук-Казына	2 731	-
ТОО «Кезби»	1 094	-
Ф-л АО Национальная Компания КАЗАКСТАН ТЕМІР ЖОЛЫ-Дирекция перевозочного процесса	158 621	-
ГКП на ПХВ Зерендинская Центральная районная больница при Управлении здравоохранения Акмолинской области	1 028	-
ТОО «А-САН»	481	-
	221 771	-



АО «Компания по страхованию жизни «Азия Life»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

9. ТЕКУЩИЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Предоплата по социальному налогу	90	-
	90	-

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
<i>Прочие финансовые активы:</i>		
Прочая дебиторская задолженность	518 401	930
Минус резерв под обесценение	-	-
Итого прочих финансовых активов	518 401	930
<i>Прочие нефинансовые активы:</i>		
Товарно-материальные запасы	2 109	76
Прочая дебиторская задолженность	7 985	-
Краткосрочные авансы выданные	16 626	81
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	56	-
Задолженность по выплаченной заработной плате	323	-
Прочие краткосрочные активы (отложенные аквизиционные активы)	85 133	-
Расходы будущих периодов	114	-
Итого прочих нефинансовых активов	112 346	157
	630 747	1 087

Товарно-материальные запасы не обременены и не обесценены.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

a) Первоначальная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Компьютеры и прочее оборудование	Транспорт	Мебель	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 года	-	-	-	-	-
Поступления	157	-	6 276	1 169	7 602
Выбытия	-	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 года	157	-	6 276	1 169	7 602
Поступления	26 859	10 472	7 778	8 428	53 537
Выбытия	196	-	-	25	221
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 года	26 820	10 472	14 054	9 572	60 918

b) Накопленная амортизация

<i>В тысячах тенге</i>	Компьютеры и прочее оборудование	Транспорт	Мебель	Прочие основные средства	Итого
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	-	-	-	-	-
Отчисления на износ	-	-	(2)	-	(2)
Износ по выбытиям	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	-	-	(2)	-	(2)
Отчисления на износ	(4 637)	(1 659)	(1 024)	(676)	(7 996)
Износ по выбытиям	*-	-	-	1	1
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 года	(4 637)	(1 659)	(1 026)	(675)	(7 997)

b) Остаточная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Компьютеры и прочее оборудование	Транспорт	Мебель	Прочие основные средства	Итого
По первоначальной стоимости	157	-	6 276	1 169	7 602
Накопленный износ	-	-	(2)	-	(2)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	157	-	6 274	1 169	7 600
По первоначальной стоимости	26 820	10 472	14 054	9 572	60 918
Накопленный износ	(4 637)	(1 659)	(1 026)	(675)	(7 997)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	22 183	8 813	13 028	8 897	52 921

*Износ по выбытию ОС по данной группе не начислялся ввиду того, что купленные компьютеры не эксплуатировались, а были возвращены поставщику взамен других.

Основные средства в залоге не состоят.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

a) Первоначальная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Программное обеспечение	Лицензионные соглашения	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 года	-	-	-
Поступления	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 года	-	-	-
Поступления	26 164	17 441	43 605
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 года	26 164	17 441	43 605

б) Накопленная амортизация

<i>В тысячах тенге</i>	Программное обеспечение	Лицензионные соглашения	Итого
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	-	-	-
Отчисления по выбытию	-	-	-
Отчисления на износ	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	-	-	-
Отчисления по выбытию	-	-	-
Отчисления на износ	(16)	(1 382)	(1 398)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 года	(16)	(1 382)	(1 398)

в) Остаточная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Программное обеспечение	Лицензионные соглашения	Итого
По первоначальной стоимости	-	-	-
Накопленный износ	-	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	-	-	-
По первоначальной стоимости	26 164	17 441	43 605
Накопленный износ	(16)	(1 382)	(1 398)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	26 148	16 059	42 207

13. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ, ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014	Изменение в резерве незаработан- ных премий
Резерв незаработанной премии, общая сумма	981 786	981 786	-
Актив перестрахования по незаработанной премии	(455 198)	(455 198)	-
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	526 588	526 588	-



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

14. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ, ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Резерв убытков, общая сумма	2 126 946	-
Актив перестрахования по резерву убытков	(80 240)	-
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков	2 046 706	-

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
На начало года	-	-
Чистое изменение в резервах	2 046 706	-
На конец года	2 046 706	-

<i>В тысячах тенге</i>	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования жизни	Резерв непроизошедших убытков по аннуитетным договорам ОСР НС*	Резерв непроизошедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
2015 год						
Резерв убытков	143 695	74 374	2 390	36 700	1 869 787	2 126 946
Актив перестрахования по резерву убытков	(46 153)	(33 985)	(102)	-	-	(80 240)
Итого	97 542	40 389	2 288	36 700	1 869 787	2 046 706

* 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 2015 и 2014 годах, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Ставки дисконта		
Норма прибыли по инвестициям	4,00% - 6,00%	-
Ставка индексации страховых выплат	5,00 – 8,00%	-
Вероятность смертности		
Аннуитетное страхование:		
Мужчины (возраст 0 – 111)	0,0001904 - 1	-
Женщины (возраст 0 – 111)	0,0000952 - 1	-

Анализ чувствительности капитала и чистой прибыли на изменения в допущениях

Капитал, активы и обязательства и чистая прибыль зависят от нескольких ключевых допущений, и любое изменение в этих допущениях может значительно повлиять на 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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

14. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ, ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ (продолжение)

Анализ чувствительности капитала и чистой прибыли на изменения в допущениях (продолжение)

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 ставок и таким образом изменения в рыночных ставках воздействуют на стоимость как активов, так и обязательств.

	2015			2014		
	Изменение в допущении	Влияние на резервы пенсионного аннуитета	Влияние на резервы по договорам прочих аннуитетов	Изменение в допущении	Влияние на резервы пенсионного аннуитета	Влияние на резервы по договорам прочих аннуитетов
Ставка дисконта:						
Сценарий I	10%	125 655	1 119	-	-	-
Сценарий II	30%	420 202	3 636	-	-	-
Сценарий III	50%	787 072	6 601	-	-	-
Ставка по смертности:						
Сценарий I	10%	61 876	884	-	-	-
Сценарий II	30%	216 674	3 137	-	-	-
Сценарий III	50%	437 421	6 441	-	-	-

Ограничения

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного 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.

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

В тысячах тенге	2015	2014
Задолженность по перестрахованию	233 144	-
Задолженность перед страхователями	7 339	-
Задолженность перед агентами и брокерами	8 305	-
	248 788	-

Справедливая стоимость кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию равна балансовой стоимости.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ (продолжение)

Расшифровка кредиторской задолженности:

	2015	2014
<i>В тысячах тенге</i>		
<i>Задолженность по перестрахованию:</i>		
General Reinsurance AG	222	-
АО Нефтяная страховая компания	167 925	-
АО Страховая компания Альянс Полис	63 661	-
АО Страховая Компания Евразия	65	-
Страховая Компания Лондон-Алматы АО ДО АО БТА Банка	1 271	-
	233 144	-
<i>Расчеты со страхователями:</i>		
Физические лица	6 661	6 661
	6 661	-
TOO «Коксуский сахарный завод»	475	-
TOO «Надежность и долговечность»	43	-
TOO «РБТ-Казахстан»	138	-
TOO «Intercommerce»	15	-
Прочие	7	-
	678	-
	7 339	-
<i>Задолженность перед агентами и брокерами:</i>		
Физические лица	2 294	-
	2 294	-
TOO Risk Expert	20	-
TOO TOP POSTER	5 775	-
Страховая Компания Лондон-Алматы АО ДО АО БТА Банка	215	-
TOO Центр Обслуживания Предпринимателей НикЭль	1	-
	6 011	-
	8 305	-

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2015	2014
<i>В тысячах тенге</i>		
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Резервы по неиспользованным отпускам	84 174	332
Сумма к оплате за товары и услуги	2 824	1 947
Доходы будущих периодов	176	-
Задолженность перед сотрудниками по заработной плате	681	1 364
Итого прочих финансовых обязательств	87 855	3 643
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Прочие краткосрочные обязательства	64	192
Корпоративный подоходный налог	178 486	-
Индивидуальный подоходный налог	12 322	311
Социальный налог	6 910	262
Прочие налоги	3	-
Обязательства по социальному страхованию	807	68
Обязательства по пенсионным отчислениям	2 635	331
Краткосрочные авансы полученные	99 928	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	301 155	1 164
	389 010	4 807



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2014 года состав участников Компании выглядел следующим образом:

ФИО участника	№ удостоверения личности	Количество акций во владении в штуках	Доля участия, %	Сумма в тыс. тенге
Аширбеков Нурсултан Алиевич	026083005 выдан МЮ РК 14.06.2011г	166 500	9,25	166 500
Даукенов Рауан Серикович	014238693 выдан МВД РК 04.06.2003г	171 000	9,50	171 000
Крекессова Маржан Ердуллаевна	014932589 выдан МВД РК 17.07.2003г	171 000	9,50	171 000
Молдахметов Адлет Омирсерикович	030839233 выдан МЮ РК 21.01.2011г	171 000	9,50	171 000
Мун Дмитрий Валерьевич	016202859 выдан МВД РК 21.06.2004г	171 000	9,50	171 000
Сагиндиков Руслан Амирханович	035305027 выдан МВД РК 18.09.2013г	166 500	9,25	166 500
Саламатова Сауле Султановна	023883538 выдан МЮ РК 20.07.2009г	171 000	9,50	171 000
Султан Нурбол Сарыбайулы	025121370 выдан МЮ РК 25.03.2010г	441 000	24,50	441 000
Утебаев Бейбит Серикович	022391568 выдан МЮ РК 13.08.2008г	171 000	9,50	171 000
Итого		1 800 00	100,00%	1 800 000

Таким образом, Уставный капитал Компании составлял 1 800 000 тыс. тенге. Уставной капитал Компании сформирован полностью. На 31 декабря 2015 года доли участия и состав участников в уставном капитале не изменились. Конечной контролирующей стороной (крупным участником) является физическое лицо – Султан Нурбол Сарыбайулы с долей владения 24,50%.

Компания является объектом регуляторных требований Республики Казахстан в отношении минимального акционерного капитала и требований по платежеспособности, которые определены в нормативных актах Комитета Республики Казахстан по надзору и регулированию финансового рынка и финансовых организаций при Национальном Банке РК. Акционерный капитал Компании составляет 1 800 000 тысяч тенге, в то время как минимально требуемый в соответствии с нормативными актами (Постановление № 131 от 22.08.2008г Правления АФН) капитал по отрасли «страхование жизни» составлял с учетом изменений с 06.05.2014 года - 1 100 000 тысяч тенге.

Основная цель Компании в управлении капиталом заключается в обеспечении устойчивой кредитоспособности и нормального уровня достаточности капитала для проведения операционной деятельности Компании. Компания управляет структурой и изменениями капитала в соответствии с изменениями в экономике.

Дивиденды

Держатели простых акций имеют право голоса, но выплата дивидендов не гарантирована. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности. За год, закончившиеся 31 декабря 2015 дивиденды не выплачивались.

Расчет балансовой стоимости одной акции

Расчет балансовой стоимости одной акции, предоставленный ниже, был проведен на основании методики, изложенной в приложении №6 к Листинговым Правилам, утвержденным решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» (протокол № 22 от 04 октября 2010 года) с внесенными изменениями решением Биржевого совета от 11 марта 2014 года. Для определения рыночной стоимости простой акции мы использовали балансовый метод оценки ценных бумаг.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{cs} = NAV / NOcs, \text{ где}$$

BV_{cs} – (book value per common share) – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) – чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOcs – (number of outstanding common shares) – количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где:}$$

TA – (total assets) – активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента на дату расчета;



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Расчет балансовой стоимости одной акции (продолжение)

IA – (intangible assets) - нематериальные активы (гудвилл) эмитента в отчете о финансовом положении на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;;
 TL – (total liabilities) – обязательства в отчете о финансовом положении эмитента на дату расчета;
 PS – (preferred stock) – сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента на дату расчета.

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Активы	6 320 513	1 797 099
Обязательства	(3 746 530)	(4 807)
Нематериальные активы (согласно решению Биржевого Совета от 11.03.2014г)	(42 207)	-
Уставный капитал, привилегированные акции	-	-
Итого чистые активы для простых акций	2 531 776	1 792 292
Число простых размещенных акций (в штуках)	1 800 000	1 800 000
 Балансовая стоимость одной простой акции	 1,407	 0,996

18. ДЕФИЦИТ ПЕРЕОЦЕНКИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Резерв на переоценку финансовых активов, предназначенных для продажи	425	1
 425	 1	

Ниже представлено движение резерва по переоценке ФА:

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Сальдо на начало периода:	1	-
Доход от переоценки акция АО «Фонда страховых выплат»	424	-
 Сальдо на конец периода:	 425	 -

За год произошло увеличение резервов переоценки финансовых активов.

19. НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет	(7 709)	-
Прибыль текущего года	781 267	(7 709)
 773 558	 (7 709)	



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

20. ЧИСТАЯ СУММА ЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ

Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включает следующее:

<i>В тысячах тенге</i>	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	<i>Итого</i>
Страховые премии, общая сумма	1 885 860	45 704	1 487 002	7 560	3 426 126
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-	(679 683)	(216)	(679 899)
Чистая сумма страховых премий	1 885 860	45 704	807 319	7 344	2 746 227
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(981 786)	-	(981 786)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	455 198	-	455 198
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	-	-	(526 588)	-	(526 588)
Чистая сумма заработанных страховых премий (за вычетом перестраховщиков)	1 885 860	45 704	280 731	7 344	2 219 639

21. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Доходы в виде вознаграждения (купона/дискаунта) по ценным бумагам	88 160	3 315
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	45 946	4 030
	134 106	7 345

22. ДОХОДЫ/УБЫТКИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	-	-
Доходы (расходы) от операции «РЕПО» (нетто)	25 929	3 724
	25 929	3 724

23. ДОХОДЫ/УБЫТКИ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ (НЕТТО)

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Нереализованные доходы от переоценки иностранной валюты	822 194	7 492
Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	1 062 913	5 484
Доходы от покупки-продажи иностранной валюты	11 427	-
Нереализованные расходы от переоценки иностранной валюты	(20 914)	(5 371)
Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	(3 924)	-
Расходы от покупки-продажи иностранной валюты	(75 498)	(502)
	1 796 198	7 103



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

24. ДОХОДЫ ОТ ИНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В тысячах тенге	2015	2014
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	(24)	-
Прочие доходы от иной деятельности	353	-
	329	-

25. ПРЕТЕНЗИИ, ВЫПЛАЧЕННЫЕ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

В тысячах тенге	Страхование				Итого
	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	от несчастного случая	Страхование жизни	
2015 год					
Претензии выплаченные, общая сумма	(271 488)	(8 333)	(5 487)	(50)	(285 358)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	1 079	-	1 079
	(271 488)	(8 333)	(4 408)	(50)	(284 279)

26. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ СТРАХОВЫХ УБЫТКОВ, НЕТТО

В тысячах тенге	2015	2014
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	(2 390)	-
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	102	-
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	(1 906 487)	-
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	(74 374)	-
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам	33 985	-
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	(143 695)	-
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	46 153	-
	(2 046 706)	-

Детализация резервов по Классам Страхования

В тысячах тенге	Страхование				Итого
	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	от несчастного случая	Страхование жизни	
2015 год					
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(1 869 787)	(36 700)	(137 908)	(2 311)	(2 046 706)
	(1 869 787)	(36 700)	(137 908)	(2 311)	(2 046 706)

27. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

В тысячах тенге	2015	2014
Расходы в виде премии по ценным бумагам	(6 754)	-



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Расходы на оплату труда и командировочные	548 124	3 638
Хозяйственные и канцелярские расходы	19 057	17 894
Расходы на рекламу	93 429	28
Расходы на повышение квалификации работников	2 840	-
Расходы по изготовлению бланочной продукции	292	-
Ремонт основных средств	25	-
Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	16 650	23
Почтовые и курьерские расходы	3 004	-
Амортизационные отчисления и износ	9 393	2
Расходы по текущей аренде	44 772	-
Коммунальные услуги	3 639	63
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	747	-
Плата за услуги связи	4 815	-
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные услуги	185	-
Услуги банков и расходы по управлению активами	16 638	1 173
Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	105	-
Расходы на страхование	121	-
Социальный налог	47 323	330
Налог на транспортные средства	23	-
Сборы	10	130
Платы	7	-
Государственные пошлины	232	-
Прочие расходы	21 528	2 410
	832 959	25 691

29. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Текущий подоходный налог	179 337	190
Отложенный налоговый актив	(9 618)	-
	169 719	-

Ниже приведена сверка расходов по подоходному налогу, применимому к доходу до учета подоходного налога по установленной законом ставке налога 20%, с расходами по текущему подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря:

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Прибыль/Убыток до налогообложения	950 986	(7 519)
(Экономия) / расходы по подоходному налогу по бухгалтерскому доходу	190 197	(1 504)
Налоговый эффект расходов не относимых на вычеты или доходов подлежащих обложению в целях налогообложения	(20 478)	1 694
Расходы по подоходному налогу	169 719	190



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

29. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (продолжение)

Сальдо отложенного налога, рассчитанного посредством применения 20% к временным разницам между основой для расчета активов и обязательств и суммами, отраженными в финансовой отчетности, включают следующее на 31 декабря:

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Активы по отложенному налогу		
Резерв по начисленным отпускам	(15 283)	-
Итого отложенные налоговые активы	(15 283)	-
Обязательства по отложенному налогу		
Амортизация основных средств	5 665	-
Итого отложенные налоговые обязательства	5 665	-
Признанное обязательство (актив) по отсроченному налогу	(9 618)	-

30. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
Простые акции (1 800 000 штук, выпущенные и полностью оплаченные, номиналом 1 000 тенге)	1 800 000	1 800 000
	1 800 000	1 800 000

В 2015 году Компанией операции по выпуску и размещению акций не проводились.

Информация об акциях Компании на 31.12.2015 года:

Количество выпущенных акций всего, штук	1 800 000
<i>Из них:</i>	
Простых акций	1 800 000
Привилегированных	-
Номинальная стоимость простой акции	1 000 тенге
Номинальная стоимость привилегированной акции	-

Простые акции Компании размещены бездокументарным способом, присвоен код НИН – KZ1C59820015.

Прибыль на акцию рассчитывается на основе чистой прибыли за отчетный период и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, в течение отчетного периода. Компания не имеет в наличии ценных бумаг, имеющих разводняющий эффект.

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2013
Совокупный доход за период	781 267	(7 709)
Средневзвешенное число обыкновенных акций в обращении (в штуках)	1 800 000	1 800 000
Прибыль (убыток) на акцию базовый и разводненный	0,434	(0,004)



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

31. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами включают в себя управленческий персонал, акционеров и аффилированных компаний. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на условиях, согласованных между сторонами. Балансовые остатки на конец года не обеспечены.

Следующая таблица показывает общую сумму сделок, которые были совершены со связанными сторонами в 2015 году и соответствующие сальдо по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах тенге</i>	2015	2014
<i>Задолженность перед связанными сторонами</i>		
Обязательства по брокерским услугам (АО «ZIM Capital»)	329	1 263
Обязательства по коммунальным услугам (АО «АзияКредит Банк»)	60	-
Обязательства по аренде (ТОО «Меридиан Капитал»)	-	63
	389	1 326
<i>Задолженность связанных сторон</i>		
Деньги на брокерских счетах (АО «ZIM Capital»)	514 055	930
Дебиторская задолженность по денежному залогу (АО «АзияКредит Банк»)	7 931	-
	521 986	930
<i>Доходы:</i>		
Доходы по переоценке денежных средств на брокерских счетах - АО «ZIM Capital»	59 481	-
Доходы по вознаграждениям на вкладах в АО «АзияКредит Банк»	259	-
Доходы по страхованию АО «АзияКредит Банк»	729	-
Доходы по страхованию ТОО «Меридиан Капитал»	21	-
	60 490	-
<i>Расходы:</i>		
Комиссионное вознаграждение за брокерские услуги - АО «ZIM Capital»	3 838	1 511
Коммунальные услуги (АО АзияКредит Банк)	110	-
Арендные платежи (ТОО «Меридиан Капитал»)	-	63
	3 948	1 574

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

На 31 декабря 2015 года ключевой управленческий персонал включает Председателя Правления, 2-х Заместителей Председателя Правления и главного бухгалтера в количестве 4 человек. За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 37 628,8 тысяч тенге (в 2014 году: 714,0 тысяч тенге) и в основном представлена заработной платой этих лиц.

32. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ 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.

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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

32. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

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 2015 году, Компания заключила облигаторные договора перестрахования с General Reinsurance AG, 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 НБ РК, и им не разрешается осуществлять деятельность в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг. По этой причине Компания осуществляет свою инвестиционную деятельность через брокерскую компанию, которая осуществляет такие операции в соответствии с Договором об оказании брокерских услуг и услуг номинального держания. 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 обращаемыми 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.

Компания ежемесячно проводит гэп -анализ и ежеквартально предоставляет результаты анализа Совету Директоров Компании и в НБ РК.

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 НБ РК.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

32. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск

Финансовые инструменты, которые потенциально подвергают Компанию влиянию кредитного риска, преимущественно представляют собой дебиторскую задолженность (торговая, авансы поставщикам). Компания может понести убытки в размере полной стоимости указанных инструментов в случае невыполнения ее контрагентами своих обязательств, но считает, что вероятность таких убытков не существенна. Компания не требует предоставления обеспечения по финансовым инструментам, подверженным влиянию кредитного риска. Кредитный риск, связанный с дебиторской задолженностью, минимален.

Компания размещает свои денежные средства в финансовых учреждениях, имеющих высокий уровень кредитоспособности.

Максимальный размер кредитного риска

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, балансовая стоимость финансовых инструментов наилучшим образом отражает максимальный размер кредитного риска кроме соглашений обратного РЕПО, представленных в таблице ниже:

31 декабря
2015 года.

Чистый
размер

кредитного
риска после
зачета и учета
обеспечения

В тысячах тенге	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Соглашения обратного «РЕПО»	220 429	-	220 429	220 429

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

32. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

В тысячах тенге	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
2015 год					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	41 166	221 098	262 264
Вклады, размещенные в банках	-	-	2 394 410	-	2 394 410
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	-	-	559	559
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1 665 795	442 470	-	2 108 265
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	283 994	283 994
Прочие финансовые активы	-	-	-	518 401	518 401
	-	1 665 795	2 878 046	1 024 052	5 567 893
2014 год					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	60 116	60 090	120 206
Вклады, размещенные в банках	-	-	1 124 661	-	1 124 661
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	-	-	-	136	136
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	543 408	-	-	543 408
Прочие финансовые активы	-	-	-	930	930
	-	543 408	1 184 777	61 156	1 789 341

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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

32. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

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

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	Итого
	Текущие необесценен- ные активы	до 6-и месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года		
2015 год						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	559	-	-	-	-	559
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	221 839	62 155	-	-	-	283 994
Прочие финансовые активы	518 401	-	-	-	-	518 401
	740 799	62 155	-	-	-	802 954
2014 год						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	136	-	-	-	-	136
Прочие финансовые активы	930	-	-	-	-	930
	1 066	-	-	-	-	1 066

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют и процентов по займам, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости.

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

Компания управляет риском ликвидности посредством политики Компании по управлению 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 информацию о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; производит мониторинг соблюдения политики по управлению рисками, а также проводит обзор политики по управлению рисками на уместность и соответствие изменениям в операционной среде.

Компания не включает страховые резервы в анализ ликвидности, включая суммы от перестраховщиков, классифицированные 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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

32. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

Ниже представлен анализ финансовых обязательств Компании по срокам погашения на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Менее чем за 3 месяца</i>	<i>3-12 месяцев</i>	<i>Больше 12 месяцев*</i>	<i>Всего</i>
2015 год				
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	2 832	523 756	-	526 588
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	97 920	43 867	1 904 919	2 046 706
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	248 788	-	-	248 788
Прочие обязательства	304 836	84 174	-	389 010
	654 376	651 797	1 904 919	3 211 092
2014 год				
Прочие обязательства	4 807	-	-	4 807
	4 807	-	-	4 807

* По договорам пенсионного аннуитета и накопительного страхования жизни.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что стоимость монетарных активов и обязательств в иностранной валюте будет колебаться вследствие изменений курса обмена иностранных валют. Преобладающее большинство краткосрочных вкладов, размещенных в банках второго уровня выражены в иностранной валюте.

Компания не использует форвардные контракты в качестве инструментом управления риском изменений валютных курсов.

Влияние обменных курсов валют к тенге за отчетный период отразилось на увеличении прибыли на сумму 1 860 269,0 тысяч тенге.

Руководство полагает, что валютный риск регулярно контролируется, и руководство следит за изменениями валютных курсов и их влиянием на операционную деятельность Компании.

По состоянию на 31 декабря балансовая стоимость монетарных активов и обязательств Компании представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Итого</i>
2015 год			
Активы	1 325 416	4 795 987	6 121 403
Обязательства	(3 562 219)	(33)	(3 562 252)
Открытая позиция	(2 236 803)	4 795 954	2 559 151
2014 год			
Активы	1 740 197	49 144	1 789 341
Обязательства	(4 475)	-	(4 475)
Открытая позиция	1 735 723	49 144	1 784 866



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

32. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена доллара США.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности прибыли Компании до налогообложения (вследствие возможных изменений в справедливой стоимости денежных активов и обязательств) к возможным изменениям в обменном курсе доллара США при условии неизменности всех прочих параметров.

Валюта	2015 год		2014 год	
	Увеличение/уменьшение базисных пунктов	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение/уменьшение базисных пунктов	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США (USD)	+10%	479 595	+5%	2 457
	-10%	(479 595)	-5%	(2 457)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.

В тысячах тенге	Справедливая стоимость на 31.12.2015г	Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки, ключевые и значительные ненаблюдаемые данные, исходные данные
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Уровень 1	Kотировочные цены покупателя на активном рынке. Методика определения стоимости акций при их выкупе АО «Фонд гарантирования страховых выплат» утверждена решением Общего собрания акционеров Фонда от 05.12.2008 года № 1 с изменениями от 23.09.2011 года № 2. Согласно Методике выкуп акций осуществляется по балансовой стоимости акций, но не выше номинальной стоимости акций Фонда. Балансовая стоимость акций определяется исходя из размера собственного капитала Фонда на последнюю дату месяца, предшествовавшего дате решения Совета директоров о выкупе акций, и его отношения к количеству размещенных акций Фонда за вычетом выкупленных акций. С повышением ставки дисконтирования – справедливая стоимость снижается
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	559	Уровень 2	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Уровень 3	
Открытая позиция	559		



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные процессы

По заявлению руководства, не существует текущих судебных разбирательств или неразрешенных исков, которые могли бы оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании, и которые не были бы начислены или раскрыты в данной финансовой отчетности.

В течение 2015 года у Компании не было никаких судебных разбирательств.

Условные обязательства

Компания оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в своей финансовой отчетности только в тех случаях, когда существует вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, фактически будут иметь место, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена. В данной финансовой отчетности был отражен резерв по отпускам работников.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50% от суммы дополнительного начисленных налогов, и пению начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 2,5. В результате сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2015 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2015 года толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена.

34. ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ

После даты выпуска отчета каких-либо событий в финансово-хозяйственной деятельности Компании, повлекших изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.

События, наступившие по окончании отчетного периода, не являются корректирующими событиями.

35. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2015 года, утверждена руководством 29 января 2016 года для выпуска и от имени руководства ее подписали:

Председатель Правления

Туреунов А.С.

Главный бухгалтер

Борангалиева Ш.Г.

Сериясы МФЮ - 2

№ 0000069



МЕМЛЕКЕТТІК ЛИЦЕНЗИЯ

Аудиторлық қызметтің айналысуга
жауапкершілігі шектеудің сертификациясынан көрсеткіштігіне

Алматы облысы Қарасай ауданы Рахат с. СН 090500030656

берілді.
Казақстан Республикасының бүкіл аумағында қолданылу мерзімі
шектеусіз бас лицензия.

Лицензияны берген орган Казақстан Республикасының

Каржы министрлігі.
Каржылық бақылау комитеті

Басшы

М. Бейсембаев

Бейсембаев М.Т.

М.О.

Лицензияның берілген күні

2010

жылды

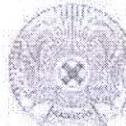
5 " қазан

Астана

қаласы

Серия МФЮ - 2

№ 0000069



ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

Товариществу с ограниченной ответственностью

(лицензионное мероприятие, подразделение, филиалы юридического лица)

«UHY SAPA Consulting»

Алматинская область Карасайский район с. Рахат

РНН 090500030656

на занятие аудиторской деятельностью.

Генеральная лицензия без ограничения срока действия на всей
территории Республики Казахстан.

Орган, выдавший лицензию

Министерство финансов

Республики Казахстан

Руководитель

М.Н.

Дата выдачи лицензии

Комитет финансового контроля

Бейсембаев М.Т.

М. Бейсембаев

" 5 " октября

2010 г.

Город

