АО «Страховая компания «Trust Insurance»

Финансовая отчетность

подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Алматы 2017

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ 2

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении 3
Отчет о совокупном доходе 4
Отчет о движении денежных средств 5
Отчет об изменениях в капитале 6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

1. Общая информация 7
2. Основы подготовки финансовой отчетности 7
3. Принцип непрерывности 9
4. Денежные средства 10
5. Депозиты в банках 10
6. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи 10
7. Соглашение обратного репо 10
8. Инвестиции, удерживаемые до погашения 10
9. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию 10
10. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию 11
11. Обязательства по страховым договорам 11
12. Прочие обязательства 11
13. Капитал 12
14. Анализ премии и убытков 13
15. Процентные доходы 15
16. Общеадминистративные расходы 15
17. Подоходный налог 15
18. Цели и политика управления финансовыми рисками 16
19. Условные и потенциальные обязательства 28
20. Операции со связанными сторонами 28
21. Основные положения финансовой учетной политики 29
22. События после отчетной даты 38

Заявление руководства об ответственности за подготовку финансовой отчетности

Руководство АО «Страховая компания «Trust Insurance» (далее – «Компания») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Компании ее руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или 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;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 20 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Жандагулова А.

Председатель правления
АО «Страховая компания «Trust Insurance»

Парфенова М.

Главный бухгалтер
АО «Страховая компания «Trust Insurance»

MOORE STEPHENS

Moore Stephens Kazakhstan
Бизнес-центр «Нурлы Тау», 4Б, 15-й этаж
Аль-Фараби 5, Алматы, Казахстан, 050059

T +7 727 2669904
F +7 727 2669905

kazakhstan.moorestephens.com

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру АО «Страховая компания «Trust Insurance»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Страховая компания «Trust Insurance» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания учетной политики и примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана ниже в разделе нашего отчета «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности». Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы уверены, что аудиторские доказательства, полученные нами, являются достаточными и уместными, чтобы представлять собой основу для нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Мы определили, что в нашем отчете нет ключевых вопросов, о которых необходимо сообщить.

ТОО «Moore Stephens Kazakhstan» является членом Moore Stephens International Limited (MSIL), глобальной сети независимых аудиторских и консалтинговых фирм. MSIL – компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Великобритании, – не проводит аудиторские проверки и не предоставляет какие-либо другие профессиональные услуги клиентам напрямую. Такие услуги оказывают исключительно фирмы-члены MSIL по их географическому расположению. MSIL и каждый член сети MSIL являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Как более подробно изложено в Заявлении об ответственности руководства на странице 2, руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

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

Руководство Компании несет ответственность за контроль над процессом подготовки финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение достаточной уверенности того, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений в результате злоупотреблений или ошибок, и в том, чтобы выпустить отчет независимых аудиторов, содержащий наше мнение. Достаточная уверенность является высокой степенью уверенности, но не гарантирует того, что аудит, осуществленный в соответствии с МСА, всегда определит существенные искажения, если они существуют. Искажения могут возникать по причине злоупотреблений или ошибок, и они рассматриваются как существенные, если, отдельно от других или в совокупности, могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на основании этой финансовой отчетности.

В рамках нашего аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и руководствуемся принципом профессионального скептицизма при планировании и проведении аудита. Мы также:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности в результате злоупотреблений или ошибок, планируем и проводим аудиторские процедуры, выявляющие данные риски, и получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и уместными для формирования основы для выводов. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего по причине злоупотреблений, является более высоким в сравнении с риском необнаружения ошибки, так как злоупотребление может включать в себя сговор, фальсификацию, намеренные пропуски информации, ложные толкования или намеренные действия по уклонению от системы внутреннего контроля.
- Изучаем систему внутреннего контроля для использования в процессе аудита с целью разработки приемлемых в сложившейся ситуации аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании.
- Оцениваем уместность положений учетной политики и приемлемость бухгалтерских оценок и раскрытий информации, сделанных руководством.
- Оцениваем общее представление, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия информации, а также достоверность представления сделок и событий в финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности, продолжение

- Делаем выводы о приемлемости использования руководством принципа непрерывности деятельности и, основываясь на полученных аудиторских доказательствах, о том, имеет ли место существенная неопределенность по отношению к событиям и условиям, которые могут указывать на существенные сомнения в способности Компании осуществлять непрерывную деятельность. В случае, когда мы считаем, что существенная неопределенность существует, в отчете независимых аудиторов мы должны привлечь внимание к соответствующим примечаниям в финансовой отчетности либо, если такие примечания недостаточны, модифицировать наш отчет. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных на дату нашего отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на способность Компании осуществлять непрерывную деятельность.

Мы также предоставляем информацию руководству о планируемом объеме аудита, времени выполнения аудита и существенных аудиторских замечаниях, включая информацию о существенных недостатках внутреннего контроля, которые мы обнаруживаем в процессе нашего аудита.

«Утверждаю»

Серик Кожикенов
Партнер по аудиту
Сертифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство
№0000557 от 24 декабря 2003 года
Исполнительный директор
ТОО «Moore Stephens Kazakhstan»
20 апреля 2017 года

Борис Николаенко
Партнер по аудиту

Государственная лицензия № 16015633 на занятие аудиторской деятельностью, выданная 11 октября 2016 года Министерством финансов Республики Казахстан

АО «Страховая компания «Trust Insurance»
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2016 года

тыс. тенге	Прим.	2016	2015
Активы			
Денежные средства	4	234,626	149,424
Депозиты в банках	5	568,367	911,629
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6	741,978	882
Соглашения обратного репо	7	19,001	–
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	–	576,852
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9	5,281	1,517
Резерв по незаработанным страховым премиям, доля перестраховщика	11(а)	801,321	64,826
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	11(б)	55,289	8,111
Основные средства		2,494	863
Нематериальные активы		1,135	399
Отложенный налоговый актив	17	851	1,222
Предоплата по подоходному налогу		1,661	8,044
Отложенные аквизиционные расходы		7,817	36,404
Прочие активы		22,190	10,113
Итого активы		**2,462,011**	**1,770,286**
Обязательства			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10	23,923	29,866
Резерв по незаработанным страховым премиям	11(а)	864,798	206,080
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	11(б)	495,751	456,888
Прочие обязательства	12	7,249	8,346
		1,391,721	701,180
Капитал	13		
Акционерный капитал		1,112,850	1,112,850
Резерв непредвиденных рисков		189,711	296,076
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(62,756)	–
Накопленные убытки		(169,515)	(339,820)
		1,070,290	1,069,106
Итого капитал и обязательства		**2,462,011**	**1,770,286**

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 20 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Жандагулова А.
Председатель правления
АО «Страховая компания «Trust Insurance»

Парфенова М.
Главный бухгалтер
АО «Страховая компания «Trust Insurance»

Примечания на страницах с 7 по 38 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

тыс. тенге	Прим.	2016	2015
Страховые премии, принятые по договорам прямого страхования	14	1,261,702	322,113
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	14	3,735	3,832
Страховые премии, общая сумма		**1,265,437**	**325,945**
Страховые премии, переданные на перестрахование	14	(1,105,777)	(139,264)
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование		**159,660**	**186,681**
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	14,11	(658,718)	(1,983)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщиков	14,11	736,495	(22,335)
Заработанные премии, за вычетом переданных на перестрахование		**237,437**	**162,363**
Страховые выплаты	14	(9,686)	(2,035)
Изменение в резервах произошедших, но незаявленных убытков	14	(47,292)	2,194
Изменение в резервах произошедших, но незаявленных убытков, доля перестраховщиков	14	47,178	(1,939)
Изменение в резервах заявленных, но неурегулированных убытков	14	8,429	(359,972)
Итого расходы по осуществлению страховых выплат		**(1,371)**	**(361,752)**
Комиссионные доходы	14	961	1,124
Комиссионные расходы	14	(53,472)	(63,752)
Комиссионные расходы, нетто		**(52,511)**	**(62,628)**
Доход (убыток) от страховой деятельности		**183,555**	**(262,017)**
Процентные доходы	15	69,190	47,237
Доход по операциям с инвестициями, имеющимся в наличии для продажи		2,307	2,053
(Убыток) доход от курсовой разницы		(23,875)	407,397
Доход от инвестиционной деятельности		**47,622**	**456,687**
Общеадминистративные расходы	16	(155,349)	(145,722)
Операционные расходы		**(155,349)**	**(145,722)**
Доход до налогообложения		**75,828**	**48,948**
Расходы по подоходному налогу	17	(11,888)	(3,364)
Чистый доход за год		**63,940**	**45,584**
Прочий совокупный доход – статьи которые могут быть переклассифицированы в отчет о доходах и расходах:			
Корректировка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(62,756)	–
Итого совокупный доход		**1,184**	**45,584**

тыс. тенге	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Доход до налогообложения		75,828	48,948
Корректировки:			
Изменение в резерве, за вычетом доли перестраховщика		(86,092)	384,035
Изменения в отложенных аквизиционных расходах		28,587	6,202
Нереализованный убыток (доход) от курсовой разницы		27,795	(353,600)
Износ и амортизация	16	1,412	1,944
Доход по операциям с инвестициями, имеющимся в наличии для продажи		(2,307)	(2,053)
Процентные доходы	15	(69,190)	(47,237)
Движение денежных средств (использованные в) от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		**(23,967)**	**38,239**
Изменение операционных активов:			
Соглашения обратного репо		(19,001)	–
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(3,764)	47,627
Увеличение прочих активов		(12,077)	(1,231)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		(34,842)	46,396
Изменение операционных обязательств:			
Уменьшение кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(5,943)	(10,413)
Уменьшение прочих обязательств		(1,097)	(3,986)
Уменьшение операционных обязательств		(7,040)	(14,399)
Денежные средства (использованные в) от операционной деятельности до выплаты подоходного налога		**(65,849)**	**70,236**
Подоходный налог выплаченный		–	(6,771)
Чистые денежные средства (использованные в) от операционной деятельности		**(65,849)**	**63,465**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(2,650)	(149)
Приобретение нематериальных активов		(1,128)	–
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(551,672)	(118,156)
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		318,281	214,335
Поступления от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения		–	248,890
Проценты полученные		69,375	87,778
Изменение краткосрочных депозитов в банках		335,575	(361,615)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		**167,781**	**71,083**
Чистое увеличение денежных средств		101,932	134,548
Денежные средства на начало года		149,424	10,915
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		(16,730)	3,961
Денежные средства на конец года	4	**234,626**	**149,424**

тыс. тенге	Акционерный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв непредвиденных рисков	Накопленные убытки	Итого капитал
На 1 января 2015	1,112,850	–	–	(89,328)	1,023,522
Общий совокупный доход	–	–	–	45,584	45,584
Изменение стабилизационного резерва	–	–	296,076	(296,076)	–
На 31 декабря 2015	**1,112,850**	**–**	**296,076**	**(339,820)**	**1,069,106**
Общий совокупный доход	–	(62,756)	–	63,940	1,184
Изменение резерва непредвиденных рисков	–	–	(106,365)	106,365	–
На 31 декабря 2016	**1,112,850**	**(62,756)**	**189,711**	**(169,515)**	**1,070,290**

1. Общая информация

(а) Организация и деятельность

АО «Страховая компания «Trust Insurance» (далее – «Компания») было создано в 2009 году как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 150, Бизнес центр «Кадам Инвест», офис 71.

Компания имеет лицензию на осуществление страховой и перестраховочной деятельности по отрасли «Общее страхование» №2.1.51 от 24 июля 2015 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года единственным акционером Компании являлась Сабетбекова Айсулу Багдатовна.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно Компания подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политических решений правительства, экономические условия, введение или изменение налоговых требований и иных правовых норм, колебания валютных курсов и осуществимости контрактных прав.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку Руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки Руководства.

2. Основы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и разъяснениями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчётности (далее – «КРМФО») СМСФО.

(б) Основа подготовки

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который является функциональной валютой Компании и валютой, используемой при составлении данной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч (далее – «тыс. тенге»).

(г) Принятие новых стандартов и разъяснений

При подготовке данной финансовой отчетности Компания не применяла новых стандартов. Компания досрочно не применяет новые стандарты, разъяснения или поправки к ним, которые были выпущены, но еще не приняты к использованию на отчетную дату.

(д) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Следующие новые стандарты и разъяснения пока еще не вступили в силу и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 года СМСБУ выпустил окончательную версию данного стандарта, вступающего в силу с 1 января 2018 года. Компания провела общую оценку воздействия МСФО 9 на финансовую отчетность. Данная предварительная оценка основана на текущей информации и может быть пересмотрена на основе будущего детального анализа или дополнительной обоснованной и приемлемой информации. В целом Компания ожидает увеличения провизий по сомнительной дебиторской задолженности и планирует сделать их более детальную оценку;

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

- МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями». Данный стандарт был выпущен в 2014 году и вступает в силу с 1 января 2018 года. В апреле 2016 года СМСБУ выпустил «Разъяснение к МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями» вступающее в силу с 1 января 2018 года. Компания проанализировала контракты с основными покупателями. Ожидается, что принятие этого стандарта не окажет воздействия на ее финансовое положение или показатели деятельности. Новые требования по раскрытию информации будут включены в финансовую отчетность Компании за 2018 год;
- МСФО 16 «Аренда». Данный стандарт был выпущен в январе 2016 года и вступает в силу с 1 января 2019 года. Стандарт уточняет особенности признания, оценки, представления и раскрытия аренды арендатором. Новый подход к учету аренды арендодателем существенно не изменился. Принимая во внимание деятельность Компании, ожидается, что принятие этого стандарта не окажет существенного воздействия на ее финансовое положение или показатели деятельности;
- МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств». Данная поправка, как часть инициатив СМСБУ по раскрытиям в финансовой отчетности, была выпущена в январе 2016 года и вступает в силу с 2017 года. Она требует дополнительного раскрытия в отношении обязательств, используемых в финансовой деятельности. Принимая во внимание характер финансовых обязательств Компании, ожидается, что принятие этого стандарта не потребует дополнительного раскрытия;
- МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Данная поправка была выпущена в январе 2016 года и вступает в силу с 2017 года. Она приводит дополнительные разъяснения в части признания отложенного налогового актива в отношении нереализованных убытков. Не ожидается, что данный стандарт окажет существенное воздействие на финансовую отчетность Компании;
- Усовершенствования МСФО. После проекта усовершенствования 2014-2016 годов в стандарты был внесен ряд поправок. Воздействие изменений на финансовую отчетность Компании в результате этого проекта будет незначительным.

(е) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Обязательства по убыткам, возникающие по договорам страхования

Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка окончательного обязательства, возникающего по убыткам по договорам общего страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательства, которое Компания, в конечном счете, оплатит по этим убыткам.

Для договоров общего страхования оценки должны быть сделаны как для ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») на отчетную дату. Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная стоимость убытков, и для некоторых типов полисов, РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в бухгалтерском балансе. Основным приемом, принятым руководством, при оценке стоимости заявленных убытков и РПНУ, является использование тенденций по урегулированию прошлых убытков для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков. Дополнительные детали процесса оценки убытков приведены в примечании 18(а). На каждую отчетную дату, оценки убытков прошлого года повторно оцениваются на достоверность и в резерв вносятся изменения. Резервы по убыткам общего страхования не дисконтируются на временную стоимость денег.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(e) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

Обязательства по убыткам, возникающие по договорам страхования, продолжение

На 31 декабря 2016 года балансовая стоимость таких обязательств по договорам общего страхования составляла 440,462 тыс. тенге (2015: 448,777 тыс. тенге).

Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию

Для оценки обесценения, Компания проводит регулярные проверки дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию.

Безнадежные суммы и конкретные кредитные риски списываются непосредственно по общей сумме страховых премий. Резервы на обесценение, основанные на прошлом опыте, являются необходимыми в отношении дебиторской задолженности от страхователей и агентов/брокеров по прямому страхованию и в отношении контрагентов по перестрахованию.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если это применимо; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и проценты. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2016 года его толкование налогового законодательства является обоснованным и соответствующая позиция Компании будет подтверждена налоговыми органами.

3. Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность на основе непрерывности.

Руководство считает, что устойчивая доходность и значительный оборотный капитал Компании, представляют собой достаточную гарантию покрытия ее ожидаемых потребностей в денежных средствах. После проведенного анализа, Руководство обоснованно полагает, что Компания имеет достаточно ресурсов для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем. Соответственно, оно продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке финансовой отчетности.

Рентабельность деятельности Компании, в основном, зависит от динамики продаж и будущих цен. Руководство Компании прогнозирует дальнейший рост цен и объемов продажи.

4. Денежные средства

Денежные средства включают следующие статьи:

тыс. тенге	2016	2015
Денежные средства на банковских счетах	234,402	147,920
Наличные средства в кассе	224	1,504
	234,626	**149,424**

5. Депозиты в банках

Депозиты в банках включают вклады в казахстанских банках и начисленные проценты по ним по ставкам вознаграждения в диапазоне от 2.50% до 12.0% (2015: от 0.5% до 5.0%).

6. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

тыс. тенге	2016	2015
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	481,253	–
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	29,028	–
Облигации казахстанских банков	169,562	–
Корпоративные облигации	61,253	–
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	882	882
	741,978	**882**

7. Соглашение обратного репо

Соглашения обратного репо, представляют собой сделки, заключенные на рынке «авто репо» через Казахстанскую фондовую биржу, по состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность по сделкам обратного репо была обеспечена облигациями Министерства финансов Республики Казахстан.

8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включали, по состоянию на 31 декабря 2015 года, непросроченные и необесцененные облигации Министерства финансов Республики Казахстан сроком погашения до 2020 года.

В январе 2016 года Компания изменила намерение в отношении инвестиций, удерживаемых до погашения и переклассифицировала их в категорию имеющиеся в наличии для продажи. Сумма переклассификации составила 576,852 тыс. тенге.

9. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает следующие статьи:

тыс. тенге	2016	2015
Дебиторская задолженность страхователей	4,865	858
Дебиторская задолженность перестрахователей	311	659
Дебиторская задолженность от брокеров и агентов	105	–
	5,281	**1,517**

10. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включают следующие статьи:

тыс. тенге	2016	2015
Авансы полученные от клиентов	21,511	29,810
Кредиторская задолженность по перестрахованию	2,412	–
Задолженность перед агентами и брокерами	–	56
	23,923	**29,866**

11. Обязательства по страховым договорам

(а) Резерв по незаработанным страховым премиям

Резерв по незаработанным страховым премиям может быть проанализирован следующим образом:

тыс. тенге	2016	2015	Изменения в резерве
Резерв по незаработанным страховым премиям	864,798	206,080	658,718
Резерв по незаработанным страховым премиям, доля перестраховщика	(801,321)	(64,826)	(736,495)
Итого резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	**63,477**	**141,254**	**(77,777)**

(б) Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований может быть проанализирован следующим образом:

тыс. тенге	Общая сумма	Доля перестрахов-щика	Чистая сумма резерва
2016			
На 1 января	456,888	(8,111)	448,777
Плюс: произошедшие убытки	48,549	(47,178)	1,371
Минус: оплаченные убытки	(9,686)	–	(9,686)
На 31 декабря	**495,751**	**(55,289)**	**440,462**
2015			
На 1 января	99,110	(10,050)	89,060
Плюс: произошедшие убытки	359,813	1,939	361,752
Минус: оплаченные убытки	(2,035)	–	(2,035)
На 31 декабря	**456,888**	**(8,111)**	**448,777**

12. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

тыс. тенге	2016	2015
Обязательства по выплатам работникам	2,513	3,617
Задолженность по аренде	2,250	–
Налоги к уплате, кроме подоходного налога	1,543	3,762
Прочая кредиторская задолженность	943	967
	7,249	**8,346**

13. Капитал

(а) Акционерный капитал

На 31 декабря 2016 и 2015 года акционерный капитал состоял из 111,285 простых акций, которые были выпущены, зарегистрированы и полностью оплачены. Каждая простая акция дает право на один голос и акции равны при распределении дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют номинальную стоимость 10 тыс. тенге каждая. В 2016 и 2015 годах дивиденды не объявлялись.

(б) Резерв непредвиденных рисков

По состоянию на 31 декабря 2016 года в Компании резерв непредвиденных рисков составил 189,711 тыс. тенге (2015: 296,076 тенге).

14. Анализ премии и убытков

Ниже приведен анализ деятельности по страхованию и перестрахованию за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Гражданско-правовая ответственность	Имущество	Случаи болезни	Страхование от несчастных случаев	Прочее страхование	Итого
Страховые премии, принятые по договорам прямого страхования	943,645	154,522	29,880	44,309	89,346	1,261,702
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2,487	739	–	–	509	3,735
Страховые премии, общая сумма	946,132	155,261	29,880	44,309	89,855	1,265,437
Страховые премии, переданные на перестрахование	(866,950)	(135,871)	(19,030)	–	(83,926)	(1,105,777)
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование	79,182	19,390	10,850	44,309	5,929	159,660
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	(541,605)	(114,267)	(28)	–	(2,818)	(658,718)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщиков	626,292	112,788	19	–	(2,604)	736,495
Заработанные премии, за вычетом переданных на перестрахование	163,869	17,911	10,841	44,309	507	237,437
Страховые выплаты	–	–	–	–	(9,686)	(9,686)
Изменение в резервах произошедших, но незаявленных убытков	(33,929)	(6,833)	(1,539)	(672)	(4,319)	(47,292)
Изменение в резервах произошедших, но незаявленных убытков, доля перестраховщиков	35,925	6,346	951	–	3,956	47,178
Изменение в резервах заявленных, но неурегулированных убытков	338,302	(331,363)	–	1,114	376	8,429
Итого расходы по осуществлению страховых выплат	340,298	(331,850)	(588)	442	(9,673)	(1,371)
Комиссионные доходы	548	–	–	–	413	961
Комиссионные расходы	(30,998)	(2,680)	(5,578)	–	(14,216)	(53,472)
Комиссионные расходы, нетто	(30,450)	(2,680)	(5,578)	–	(13,803)	(52,511)
Результат от страховой деятельности	**473,717**	**(316,619)**	**4,675**	**44,751**	**(22,969)**	**183,555**

14. Анализ премии и убытков, продолжение

Ниже приведен анализ деятельности по страхованию и перестрахованию за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Гражданско-правовая ответственность	Имущество	Случаи болезни	Страхование от несчастных случаев	Прочее страхование	Итого
Страховые премии, принятые по договорам прямого страхования	249,287	22,617	–	–	50,209	322,113
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	3,043	–	–	789	–	3,832
Страховые премии, общая сумма	252,330	22,617	–	789	50,209	325,945
Страховые премии, переданные на перестрахование	(125,499)	(8,951)	–	–	(4,814)	(139,264)
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование	126,831	13,666	–	789	45,395	186,681
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	(2,901)	2,210	–	(371)	(921)	(1,983)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщиков	(20,628)	(4,315)	–	–	2,608	(22,335)
Заработанные премии, за вычетом переданных на перестрахование	103,302	11,561	–	418	47,082	162,363
Страховые выплаты	–	–	–	(1,219)	(816)	(2,035)
Изменение в резервах произошедших, но незаявленных убытков	3,801	439	–	100	(2,146)	2,194
Изменение в резервах произошедших, но незаявленных убытков, доля перестраховщиков	(1,752)	(428)	–	–	241	(1,939)
Изменение в резервах заявленных, но неурегулированных убытков	(338,479)	(19,898)	–	(572)	(1,023)	(359,972)
Итого расходы по осуществлению страховых выплат	(336,430)	(19,887)	–	(1,691)	(3,744)	(361,752)
Комиссионные доходы	–	–	–	–	1,124	1,124
Комиссионные расходы	(47,049)	(3,432)	–	(83)	(13,188)	(63,752)
Комиссионные расходы, нетто	(47,049)	(3,432)	–	(83)	(12,064)	(62,628)
Результат от страховой деятельности	**(280,177)**	**(11,758)**	**–**	**(1,356)**	**31,274**	**(262,017)**

15. Процентные доходы

Процентные доходы включают следующие статьи:

тыс. тенге	2016	2015
Проценты по средствам в банках	37,608	11,188
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	28,730	–
Проценты по соглашениям обратного репо	2,852	190
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	–	35,859
	69,190	**47,237**

16. Общеадминистративные расходы

Общеадминистративные расходы включают следующие статьи:

тыс. тенге	2016	2015
Расходы по оплате труда	45,676	60,583
Юридические и профессиональные услуги	41,654	54,131
Расходы по рекламе	22,300	328
Расходы по аренде	15,377	15,562
Обучение и другие расходы на персонал	5,674	55
Штрафы и пени	3,500	377
Коммунальные услуги	3,214	3,211
Расходы по управлению активами	3,129	3,584
Износ и амортизация	1,412	1,944
Прочее	13,413	5,947
	155,349	**145,722**

17. Подоходный налог

(a) Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включают:

тыс. тенге	2016	2015
Текущий подоходный налог	11,517	3,994
Возникновение и восстановление временных разниц	371	(630)
Расходы по подоходному налогу	**11,888**	**3,364**

Выверка эффективной ставки налога

Далее приведена сверка расходов по подоходному налогу на основании нормативных ставок с фактическими расходами:

тыс. тенге	2016	2015
Доход до налогообложения	75,828	48,948
Ставка подоходного налога	20%	20%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	15,166	9,790
Необлагаемые доходы, нетто	(3,278)	(6,426)
Расходы по подоходному налогу	**11,888**	**3,364**
Эффективная ставка подоходного налога	15.7%	6.9%

17. Подоходный налог, продолжение

(б) Отложенные налоговые активы

Суммы отложенных налоговых активов, отраженных в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2016	2015
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	495	723
Основные средства и нематериальные активы	298	434
Налоги к уплате	58	65
	851	**1,222**

Движение отложенного налогового актива в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2016	2015
На 1 января	1,222	592
Отнесено на доходы	(371)	630
На 31 декабря	**851**	**1,222**

18. Цели и политика управления финансовыми рисками

Риск является неотъемлемой частью деятельности Компании. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена риску, связанному со страховой деятельностью, инвестиционному риску, ценовому риску, кредитному риску, риску ликвидности, процентному риску, рыночному риску, операционным рискам.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

(а) Введение

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками: Служба внутреннего аудита, Правление Компании, Комитет по управлению активами и пассивами, Андеррайтинговый Совет и Департамент управления рисками.

Совет директоров

Совет Директоров Компании отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Служба внутреннего аудита проводит обсуждение результатов проверки с руководством и представляет свое заключение и рекомендации Совету директоров. Принимает решение о заключении крупных сделок по договорам страхования, страховая сумма которых превышает двадцать пять процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(a) Введение, продолжение

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита в части рисков осуществляет:

- оценку адекватности и эффективности систем внутреннего контроля по всем аспектам деятельности Компании, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы;
- решение задач, возникающих при осуществлении Советом директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля путем предоставления объективной оценки состояния системы внутреннего контроля и рекомендаций по их совершенствованию.

Правление

Правление отвечает за построение эффективной системы управления рисками и оперативное руководство данной системой.

Совет по управлению активами и пассивами

Совет по управлению активами и пассивами разрабатывает инвестиционную политику с учетом принципов возвратности, диверсификации, прибыльности и ликвидности:

- принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь;
- принцип диверсификации вложений заключается в распределении рисков в целях достижения максимальной устойчивости инвестиционного портфеля, недопущении превалирования каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов.

Андеррайтинговый Совет

Андеррайтинговый Совет устанавливает и утверждает требования по андеррайтингу, следит за адекватной оценкой принятых рисков и дает предварительное разрешение на принятие крупных рисков, если страховая (перестраховочная) сумма по отдельному заключенному договору страхования (перестрахования) превышает двадцать пять процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах.

Андеррайтинговый Совет Компании в части управлении рисками осуществляет:

- принятие андеррайтинговых решений в пределах лимитов, установленных Советом директоров;
- контроль над адекватной оценкой принятых рисков;
- обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;
- определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;
- обеспечение увеличения положительной разницы (с учетом вероятностных критериев) между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования, заключенным в течение определенного периода времени;
- определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования.

Управление рисками

Департамент управления рисками отвечает за разработку и усовершенствование системы управления рисками и за проведение регулярного мониторинга рисков. Департамент управления рисками принимает участие на заседаниях Комитета по управлению активами и обязательствами, Андеррайтингового Совета и Правления Компании.

Система управления рисками представляет собой процесс, включающий четыре основных элемента:

- идентификация риска;
- измерение риска;
- контроль риска;
- мониторинг риска.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(a) Введение, продолжение

Управление риском осуществляется с использованием разнообразных мер, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и своевременным принятием мер к снижению степени риска. Цель Департамента управления рисками – повышение рентабельности и устойчивости страховой деятельности посредством организации эффективных процедур и действенного механизма управления с целью получения максимальной прибыли при оптимальном соотношении доходности и риска, ограничение возможных убытков, связанных с воздействием на Компанию внешних факторов, имеющих вероятностный характер.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Компании оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Компания также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль над рисками, главным образом, основывается на установленных Компанией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Компания, а также уровень риска, который Компания готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Компания контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету по управлению активами и пассивами, Андеррайтинговому Совету и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере инвестиционного риска, прогнозные показатели. Ежеквартально предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал оценивает достаточность резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Компании и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Компании составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится краткое совещание Правления, Советов и иных сотрудников Компании, на котором обсуждаются использование установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также прочие изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры по управлению рисками Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Политики по страхованию

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Контроль над этими лимитами осуществляется на постоянной основе.

Деятельность Компании по прямому страхованию распространяется по всей территории Казахстана.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(а) Введение, продолжение

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает договора факультативного перестрахования с казахстанскими перестраховщиками. Договора по перестрахованию не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков.

(б) Риск по договору страхования

Риск по договору страхования представляет собой риск того, что произойдет страховой случай, включая неопределенность касательно размера и сроков любого возникающего в результате этого иска. Основной риск, с которым Компания сталкивается по таким договорам, заключается в том, что фактические выплаты превысят резервы убытков.

На это оказывают влияние такие факторы как частота и размер заявленных убытков, превышение фактических выплат первоначально оцененного размера заявленных убытков, а также выплаты по долгосрочным договорам страхования.

Вариабельность выплат снижается посредством диверсификации риска по большому портфелю страховых договоров, так как более диверсифицированный портфель, по всем пунктам, менее подвержен влиянию изменения в любой подгруппе портфеля, равно как и неожиданным результатам. Изменчивость рисков также уменьшается посредством тщательного отбора и внедрения стратегии и принципов страховой деятельности, а также посредством использования договоров перестрахования. Компания установила принципы и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какие риски может принять и соответствующие лимиты. Данные лимиты отслеживаются на постоянной основе. При расчете по андеррайтинговому году коэффициенты представляет собой отношение произведенных страховых выплат плюс изменение резерва убытков, включая резерва произошедших, но не заявленных убытков плюс сумма расходов на ведение дел, к подписанной страховой премии. Андеррайтинговый коэффициент убыточности и андеррайтинговый комбинированный коэффициент Компании представлены следующим образом:

	2016	2015
Андеррайтинговый коэффициент убыточности	0.58%	190.63%
Андеррайтинговый комбинированный коэффициент	88.32%	382.05%

В следующей таблице показаны резервы убытков в разбивке по типам договоров.

тыс. тенге	Общая сумма	Доля перестрахов-щика	Чистая сумма резерва
2016			
Имущество	362,685	(6,793)	355,892
Страхование от несчастных случаев	71,829	–	71,829
Гражданско-правовая ответственность	48,932	(43,348)	5,584
Случаи болезни	1,539	(951)	588
Прочее страхование	10,766	(4,197)	6,569
	495,751	**(55,289)**	**440,462**
2015			
Гражданско-правовая ответственность	353,305	(7,423)	345,882
Страхование от несчастных случаев	72,271	–	72,271
Имущество	24,489	(447)	24,042
Прочее страхование	6,823	(241)	6,582
	456,888	**(8,111)**	**448,777**

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(б) Риск по договору страхования, продолжение

Вариабельность убытков уменьшается за счет диверсификации риска убытков по крупному портфелю договоров страхования и географическим регионам, поскольку, чем более диверсифицирован портфель, тем менее он в целом подвержен влиянию изменений в каком-либо из компонентов.

Помимо этого, для сглаживания амплитуды колебания рисков Компания тщательно отбирает и внедряет стратегии и правила страхования, жесткие политики проверки убытков, для оценки всех новых и имеющихся убытков, а также проводит расследование возможных мошеннических убытков. Компания проводит политику активного управления и оперативного урегулирования убытков в целях минимизации потенциального риска в связи с непредсказуемыми будущими событиями, которые могут негативно повлиять на Компанию.

Исходящее перестрахование осуществляется на различных условиях с различными лимитами удержаний в зависимости от вида страхования и территории. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются в соответствии с допущениями, использованными при определении соответствующего страхового возмещения, и представлены в отчете о финансовом положении как активы по договорам перестрахования.

На 31 декабря 2016 года географическая концентрация обязательств Компании по страхованию находится в Казахстане.

Ключевые допущения

Резервы убытков по договорам общего страхования (в том числе убытков заявленных и убытков произошедших, но не заявленных) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату.

Уровень резерва по убыткам (включая резервы по заявленным убыткам и понесенным, но не заявленным убыткам) был установлен на основании информации, доступной на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право. Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва по заявленным убыткам, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования. РПНУ был оценен с использованием модифицированного Метода цепной лестницы по всем классам, где имеются достаточные данные на основе оплаченных убытков. Резервы по убыткам отдельно анализируются по каждому виду страхования. Кроме того, в отношении более крупных убытков осуществляется отдельная оценка ущерба оценщиками или отдельный прогноз актуариями. Как правило, допущения при прогнозировании убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятного или ожидаемого исхода. Компания регулярно проводит анализ использования резервов.

Основой допущений, принимаемых при расчетах, является опыт Компании в отношении развития убытков прошлых периодов и его экстраполяция на будущие периоды. Сюда входят допущения в отношении затрат на убытки и затрат на урегулирование убытков, а также затраты на возмещение. Для оценки степени влияния развития фактических убытков на эти оценки после отчетной даты, используется субъективное суждение.

Основное допущение, лежащее в основе этого метода заключается в том, что опыт Компании в отношении развития прошлых убытков, включая определенные суждения по развитию фактических убытков после отчетной даты, может быть использован для прогнозирования будущего развития убытков и, таким образом, окончательных затрат по убыткам. По существу, этот метод экстраполирует развитие оплаченных и понесенных убытков на основе наблюдаемых расходов прошлых периодов и ожидаемых коэффициентов убытка. Развитие прошлых убытков в основном анализируется по годам убытка и, в некоторых случаях, по географическим регионам, а также по существенным направлениям деятельности. Обычно, крупные убытки рассматриваются по отдельности, по ним или создаются резервы по номинальной стоимости оценок, определенных оценщиками, или по ним создаются прогнозы, для отражения их будущего развития. Используется квалифицированное суждение для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут быть применены или измениться в будущем для получения расчетной окончательной стоимости убытков, которая представляет собой вероятный результат из диапазона возможных результатов, принимая во внимание все имеющиеся неопределенности. В оценку обязательства также может быть включена маржа на неблагоприятное отклонение.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(б) Риск по договору страхования, продолжение

Чувствительность

Резерв по убыткам общего страхования чувствителен к указанным выше ключевым допущениям. Вследствие задержки, которая возникает между наступлением убытка и его последующим заявлением, и последующим урегулированием, резервы по неурегулированным убыткам не могут быть с точностью определены на отчетную дату.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет и контролирует кредитный риск путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. В финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы. Контрагентами по перестрахованию являются надежные перестраховщики в других странах.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

тыс. тенге	Прим.	Максимальный размер риска 2016	Максимальный размер риска 2015
Денежные средства	4	234,402	147,920
Депозиты в банках	5	568,367	911,629
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6	741,978	882
Соглашения обратного репо	7	19,001	–
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	–	576,852
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9	5,281	1,517
		1,569,029	**1,638,800**

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.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

тыс. тенге	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
2016			
Денежные средства	234,402	–	234,402
Депозиты в банках	568,367	–	568,367
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	741,096	882	741,978
Соглашения обратного репо	19,001	–	19,001
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	5,281	5,281
	1,562,866	**6,163**	**1,569,029**
2015			
Денежные средства	147,920	–	147,920
Депозиты в банках	911,629	–	911,629
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	882	882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	576,852	–	576,852
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	1,517	1,517
	1,636,401	**2,399**	**1,638,800**

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы, представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

В следующей таблице представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов:

тыс. тенге	Высокое	Стандартное	Просроченные, но не обесцененные	Итого
2016				
Денежные средства	234,402	–	–	234,402
Депозиты в банках	568,367	–	–	568,367
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	741,978	–	741,978
Соглашения обратного репо	–	19,001	–	19,001
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	5,281	5,281
	802,769	**760,979**	**5,281**	**1,569,029**
2015				
Денежные средства	147,920	–	–	147,920
Депозиты в банках	911,629	–	–	911,629
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	882	–	882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	576,852	–	576,852
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	1,517	1,517
	1,059,549	**577,734**	**1,517**	**1,638,800**

Информация по просроченным, но не обесцененным активам представлена в следующей таблице:

тыс. тенге	Просроченная до 90 дней	Просроченная 91-180 дней	Итого
2016			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,176	105	5,281
2015			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,517	–	1,517

(г) Риск ликвидности

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

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

Компания управляет риском ликвидности посредством политики Компании по управлению риском ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях перед надзорными органами; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на релевантность и на соответствие изменениям в окружающих условиях.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Компания, которая в основном ведет бизнес по заключению договоров страхования, не может предсказывать требования по финансированию с абсолютной точностью, поскольку к страховым договорам применяется теория вероятности для определения возможных резервов и периодов, в которых эти обязательства должны будут быть урегулированы. Таким образом, суммы и сроки погашения по страховым обязательствам основываются на оценках руководства на основании статистических методов и имеющегося опыта.

тыс. тенге	По требованию	Менее 12 месяцев	Более 1 года	Итого
2016				
Активы				
Денежные средства	234,626	–	–	234,626
Депозиты в банках	–	568,367	–	568,367
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	741,978	–	741,978
Соглашения обратного репо	–	19,001	–	19,001
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	5,281	–	5,281
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	(2,412)	–	(2,412)
Прочие обязательства	–	(5,706)	–	(5,706)
	234,626	**1,326,509**	**–**	**1,561,135**
2015				
Активы				
Денежные средства	149,424	–	–	149,424
Депозиты в банках	–	911,629	–	911,629
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	882	–	882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	76,744	500,108	576,852
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	1,517	–	1,517
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	(56)	–	(56)
Прочие обязательства	–	(4,584)	–	(4,584)
	149,424	**986,132**	**500,108**	**1,635,664**

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(e) Рыночный риск, продолжение

Подверженность Компании валютному риску, исходя из условных (номинальных) величин, была следующей:

тыс. тенге	тенге	доллар США	евро	Итого
2016				
Активы				
Денежные средства	855	233,771	–	234,626
Депозиты в банках	59,793	508,574	–	568,367
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	741,978	–	–	741,978
Соглашения обратного репо	19,001	–	–	19,001
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,281	–	–	5,281
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(2,412)	–	–	(2,412)
Прочие обязательства	(5,706)	–	–	(5,706)
	818,790	**742,345**	**–**	**1,561,135**
2015				
Активы				
Денежные средства	36,885	112,520	19	149,424
Депозиты в банках	–	911,629	–	911,629
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	882	–	–	882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	576,852	–	–	576,852
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,517	–	–	1,517
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(56)	–	–	(56)
Прочие обязательства	(4,584)	–	–	(4,584)
	611,496	**1,024,149**	**19**	**1,635,664**

Финансовые инструменты, представленные в тенге, не подвержены валютному риску, и включены для сверки общих сумм. Укрепление тенге на 10 процентов по отношению к перечисленным ниже валютам по состоянию на 31 декабря уменьшило бы чистый доход на суммы, указанные ниже. Этот анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными.

тыс. тенге	2016	2015
доллар США	59,388	81,932
евро	–	2

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(ж) Справедливая стоимость

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
2016			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	741,096	882	741,978
2015			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	882	882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	576,852	–	576,852

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств включают сумму, по которой инструмент может быть обменен в текущих операциях между желающими сторонами, нежели при принудительной продаже или продаже из-за ликвидации.

Ниже приведены справедливые стоимости финансовых активов и обязательств и балансовые стоимости, указанные в отчете о финансовом положении:

тыс. тенге	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства	234,626	234,626	149,424	149,424
Депозиты в банках	568,367	568,367	911,629	911,629
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	741,978	741,978	882	882
Соглашения обратного репо	19,001	19,001	–	–
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	576,852	576,852
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,281	5,281	1,517	1,517
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(23,923)	(23,923)	(29,866)	(29,866)
Прочие обязательства	(7,249)	(7,249)	(8,346)	(8,346)

19. Условные и потенциальные обязательства

(а) Условные обязательства по налогообложению в Казахстане

Неопределенности интерпретации налогового законодательства

Компания подвержена влиянию неопределенностей, относящихся к определению ее налоговых обязательств. Налоговое законодательство и налоговая практика Казахстана находятся в состоянии непрерывных изменений и, следовательно, подвергаются изменениям и различным интерпретациям.

Интерпретации данного законодательства руководством в сфере его применения к сделкам и деятельности Компании могут не совпадать с интерпретацией налоговых органов. В результате, сделки и операции могут оспариваться соответствующими налоговыми органами, что в свою очередь может привести к взысканию с Компании дополнительных налогов, пени и штрафов, которые могут оказать существенный негативный эффект на финансовое положение Компании и результаты деятельности.

Период дополнительного налогообложения

Налоговые органы в Казахстане имеют право доначислять налоги в течение пяти лет по истечении соответствующего налогового периода.

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Компания выполняет требования налогового законодательства, действующего в Казахстане, а также налоговые условия заключенных договоров, которые влияют на ее деятельность и, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства возникнуть не могут. Тем не менее, по причинам, изложенным выше, сохраняется риск того, что соответствующие налоговые органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства.

В результате этого, могут возникнуть дополнительные налоговые обязательства. Однако, вследствие ряда вышеуказанных неопределенностей при расчете каких-либо потенциальных дополнительных налоговых обязательств, описанных выше, Руководству нецелесообразно оценивать финансовый эффект налоговых обязательств, если таковые будут иметь место, а также пеню и штрафы, за уплату которых Компания может нести ответственность.

(б) Судебные иски

В ходе текущей деятельности Компания является объектом судебных разбирательств и претензий. Руководство считает, что суммарные обязательства, если таковые будут иметь место, возникающие в ходе таких разбирательств и претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

20. Операции со связанными сторонами

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

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

Ключевой управленческий персонал включает членов Правления Компании в количестве 4 человек (2015: 3 человека).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает должностной оклад и бонусы по результатам деятельности компании. Общая сумма вознаграждения, включенная в состав общих административных расходов за 2016 год, составила 13,367 тыс. тенге (2015: 16,932 тыс. тенге).

В течение отчетного года были выданы займы Председателю Правления Жандагуловой А.О. на общую сумму 15,358 тыс. тенге, остаток задолженности на конец года составил 6,318 тыс. тенге

21. Основные положения финансовой учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Компания последовательно применяла нижеследующие основные принципы учетной политики.

(а) Денежные средства

Денежные средства включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты до востребования или с изначальными сроками погашения менее трех месяцев.

(б) Депозиты в банках

В ходе своей деятельности Компания размещает вклады на период более трех месяцев с даты размещения в банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом резерва на обесценение.

(в) Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСБУ 39, финансовые активы, в зависимости от обстоятельств, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию, и впоследствии, в определенных случаях, описанных далее, может переклассифицировать финансовые активы.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов признаются на дату сделки, т.е. на дату, когда Компания приняла на себя обязательство приобрести актив.

Стандартные приобретения или продажи, это приобретение или продажи финансовых активов, которые требуют поставки в течение периода, обычно устанавливаемые нормами или правилами, принятыми на рынке.

«Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Компания немедленно признает разницу сделки между ценой сделки и справедливой стоимостью (далее – «Доход за первый день») в отчете о доходах и расходах. В случае использования закрытой информации, разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о доходах и расходах только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе текущих и долгосрочных активов. Нереализованные доходы и убытки, связанные с изменением справедливой стоимости, являются отдельным компонентом собственного капитала (включаются в полный совокупный доход). Полученные проценты признаются в качестве дохода отчетного периода.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы, продолжение

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток или инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам, отражаются в отчете о доходах и расходах при выбытии или обесценении таких активов, а также при амортизации премии или дисконта.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, которые не торгуются на активном рынке, определяется с использованием подходящих методов оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого сальдо в бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерение реализовывать актив одновременно с регулированием обязательств.

Переклассификация финансовых активов

Если Компания больше не имеет намерения продать непроизводный финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в ближайшем в будущем, он может быть переклассифицирован в одном из следующих случаев:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости на дату переклассификации. Любые доходы и расходы, признанные ранее в отчете о доходах и расходах, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной и амортизированной стоимостью.

Предоплата и начисленный доход

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

(г) Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию признается при наступлении страхового периода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости уплаченных средств. После первоначального признания, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию оценивается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию проверяется на предмет обесценения в тех случаях, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может и не быть восстановлена, а убыток от обесценения относится на расходы периода.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

(г) Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, продолжение

Дебиторская задолженность по перестрахованию в основном включает суммы задолженности, как от страховых компаний, так и от перестраховочных компаний по переданным обязательствам по страхованию. Премии по принятому перестрахованию признаются доходами таким же образом, как если бы перестрахование считалось основной деятельностью, принимая во внимание классификацию видов деятельности по перестрахованию. Суммы задолженности перестраховщиков оцениваются способом совместимым с соответствующими политиками перестрахования и в соответствии с договором перестрахования. Переданные премии и возмещенные убытки показаны на валовой основе.

Оценка на предмет обесценения осуществляется в отношении всех активов по договорам перестрахования при возникновении объективного обстоятельства, указывающего на их обесценение. Дебиторская задолженность по перестрахованию обесценивается только тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям договоров и такая сумма может быть надежно оценена.

(д) Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам общего страхования

Обязательства по договорам общего страхования основаны на расчетной окончательной стоимости всех произошедших, но не урегулированных убытков на отчетную дату, независимо от того заявлены они или нет, вместе с соответствующими затратами на урегулирование убытков и за вычетом ожидаемой стоимости спасенного имущества и прочих восстановлений. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчетную дату, в частности в отношении обязательства по бизнес рискам, природоохранным рискам и рискам, связанным с загрязнением окружающей среды.

Резервы по убыткам и расходам по урегулированию претензий формируются для оплаты убытков и расходов по урегулированию претензий по убыткам, которые произошли, но еще не урегулированы. Резервы по убыткам и расходам по урегулированию претензий делятся на две категории: резерв по заявленным убыткам и РПНУ.

Резервы по заявленным убыткам основаны на оценках будущих платежей, которые будут сделаны по данным претензиям, включая расходы по корректировке резерва, относящиеся к таким претензиям. Эти оценки осуществляются по каждому конкретному случаю на основании фактов и обстоятельств, доступных на момент формирования резерва. Эти оценки отражают обоснованное мнение специалистов отдела по урегулированию претензий на основании практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Резервы по конкретным случаям регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования, и по мере поступления новой информации вносятся корректировки.

РПНУ формируются для признания расчетной стоимости убытков, которые произошли, но еще не были предъявлены Компании. РПНУ, как и резервы по заявленным убыткам, формируются для признания расчетных затрат, включая расходы, необходимые для окончательного урегулирования претензий. В случае, когда о происшествии ничего неизвестно, Компания полагается на свой прошлый опыт, скорректированный на существующие тенденции и любые иные уместные факторы. РПНУ оцениваются на основании актуарных и статистических прогнозов ожидаемой стоимости окончательного урегулирования и затрат по управлению претензиями. Анализы основаны на фактах и обстоятельствах, известных на момент прогнозов будущих событий, оценок будущей инфляции и иных социальных и экономических факторах. Примерами факторов, использованных при прогнозе РПНУ, являются тенденция частоты убытков, степень «тяжести» и задержки по времени признания в отчетности. РПНУ периодически анализируются и пересматриваются по мере поступления дополнительной информации и информации о фактических заявленных убытках.

Доля перестраховщика в РПНУ и в резерве произошедших, но не урегулированных убытков, рассчитывается на основе условий перестрахования, которые могут быть применены ретроспективно в отношении произошедших страховых случаев.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

(д) Обязательства по договорам страхования, продолжение

Резерв по незаработанным премиям

Часть полученных премий, включая комиссию, подлежащую уплате посредникам, относящаяся к последующим периодам, отсрочивается как незаработанная премия. Изменение в резерве по незаработанным премиям отражается в отчете о доходах и расходах для того, чтобы доход признавался в течение периода существования риска.

Доля перестраховщика в незаработанных страховых премиях основана на условиях договора по перестрахованию.

(е) Активы по договорам перестрахования

В ходе осуществления обычной деятельности, Компания передает договора страхования на перестрахование. Активы по договорам перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений в соответствии с договором перестрахования. Проверка на обесценение осуществляется на каждую отчетную дату или чаще в тех случаях, когда в течение отчетного года появляется признак обесценения. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания может и не получить непогашенные суммы по условиям договоров и тогда, когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть надежно оценено. Убыток от обесценения учитывается в отчете о доходах и расходах.

Доходы или убытки по договорам перестрахования незамедлительно относятся на доходы и расходы периода на дату заключения сделки и не амортизируются.

Договора, переданные на перестрахование, не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания, в ходе обычной деятельности, когда это применимо, также принимает на себя риск перестрахования по договорам имущественного страхования. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как если перестрахование считалось бы основной деятельностью, принимая во внимание классификацию видов деятельности по перестрахованию.

Обязательства по перестрахованию представляют собой суммы задолженности перед компаниями-перестраховщиками. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с договорами по перестрахованию.

Премии и убытки представлены в общей сумме как для переданного, так и для принятого перестрахования.

Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда договорные обязательства исполнены, или истекли или тогда, когда договор передан другой стороне.

(ж) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение финансовых активов, продолжение

Средства в кредитных учреждениях

В отношении средств в кредитных учреждениях, учет которых производится по амортизированной стоимости, Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Компания включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств возникновения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о доходах и расходах. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в том случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Компании. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается в отчете о доходах и расходах.

(з) Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо, часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо передала практически все риски и выгоды от актива, либо не передала контроль над данным активом, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, а, также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о доходах и расходах.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

(и) Налогообложение

Расходы по подоходному налогу включают в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражаются в отчете о доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым непосредственно в составе капитала. В этом случае расходы по подоходному налогу также признаются в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за период, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые периоды.

Отложенный налог рассчитывается на основе балансового метода в части временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, и которая не влияет ни на бухгалтерский, ни на налогооблагаемый доход;
- разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия, если существует высокая вероятность того, что эти временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в том случае, если имеется законное право зачитывать друг против друга суммы активов и обязательств по текущему подоходному налогу, и они имеют отношение к подоходному налогу, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация их налоговых активов будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемого дохода, против которого могут быть реализованы соответствующие вычитаемые временные разницы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

В Республике Казахстан также существует ряд других налогов, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги раскрыты в отчете о доходах и расходах в составе прочих административных расходов.

(й) Отсроченные аквизиционные расходы

Все дополнительные расходы, понесенные в течение финансового периода для обеспечения получения новых договоров по страхованию и/или возобновления существующих договоров по страхованию, которые относятся к последующим финансовым периодам, переносятся на будущие периоды в той мере, в которой они подлежат возмещению из будущих доходов. Отсроченные аквизиционные расходы капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия договора. Все прочие аквизиционные расходы относятся на расходы периода по мере их возникновения.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

(к) Основные средства

Признание и оценка

Основные средства, за исключением земельных участков, зданий и сооружений отражаются по стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения. Стоимость активов, изготовленных или построенных хозяйственным способом, включает затраты на приобретение материалов, прямые затраты по оплате труда, а также соответствующую часть накладных расходов.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Земельные участки, здания и сооружения после первоначального признания по фактической стоимости отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе капитала, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о доходах и расходах. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о доходах и расходах, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенного дохода осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенного дохода.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Износ

Амортизация признается в финансовой отчетности методом прямолинейного равномерного списания на протяжении ожидаемого срока полезного использования актива. Земельные участки не амортизируются.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном и сравнительном периодах были следующими:

- мебель 5-7 лет;
- оборудование и прочее 2.5-4 года.

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

(л) Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение. Нематериальные активы, оцениваются по стоимости приобретения. После признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются на основе прямолинейного метода в течение всего срока полезной службы. Пересмотр сроков полезной службы проводится ежегодно и, в случае необходимости, изменение сроков полезной службы признается перспективно.

Срок полезной службы нематериальных активов составляет 7 лет.

(м) Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих платежей по общей сумме зарплаты. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата. Компания не имеет обязательств по выплатам пенсионерам или значительных компенсаций, которые требуют начисления.

(н) Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще не оплаченную задолженность по страховым выплатам, не выплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным.

Обязательства показаны по суммам фактической задолженности к выплате (урегулированию).

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед перестраховщиками и брокерами по чистым перестраховочным премиям, относящимся к переданному перестрахованию и обязательствам по убыткам, подлежащим оплате по принятому перестрахованию.

(о) Резервы и условные обязательства

Резервы признаются тогда, когда Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

В тех случаях, когда Компания ожидает возмещения расходов, например, по договору страхования, сумма возмещения признается как отдельный актив, но только при условии, что получение такого возмещения практически не вызывает сомнений.

Условные обязательства раскрываются в случае, если будущее обязательство является вероятным и его сумму невозможно рассчитать с достаточной степенью надежности.

(п) Капитал

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Внешние расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

(р) Сегментная отчетность

На основании характера предлагаемых продуктов и услуг Компания осуществляет свою деятельность в одной основной сфере; в основном она предоставляет услуги по общему страхованию. Предлагаемые продукты общего страхования включают страхование гражданско-правовой ответственности, имущества, случаев болезни, несчастного случая на производстве и прочее страхование.

(с) Связанные стороны

Связанные стороны включают акционеров Компании, ключевой управленческий персонал и их близких родственников.

(т) Доходы и расходы

Доход от страховых взносов

Для договоров общего страхования, полученные премии учитываются на момент выдачи полиса и начисляются на пропорциональной основе в течение периода страхового покрытия.

Расчет принятых, но не полученных премий на отчетную дату, осуществляется на основании страховой деятельности или прошлого опыта и включается в заработанные премии.

Премии показаны до вычета комиссии и налогов от продаж или прочих сборов. В случае если действие полисов прекращается вследствие неполучения премий, тогда весь соответствующий начисленный, но не полученный доход по премиям, с даты, когда действие считается прекращенным, списывается

Подписанные премии по общему страхованию отражают сделки, заключенные в течение года. Незаработанные премии – это та часть принятых в течение года премий, которые относятся к периодам страхового покрытия после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются обычно на ежедневной или на ежемесячной пропорциональной основе. Премии, собранные посредниками, но еще не полученные, оцениваются на основе оценок страховой деятельности или прошлого опыта и включаются в принятые премии.

В ходе обычной деятельности Компания также принимает на себя риск перестрахования по договорам общего страхования, там, где это применимо. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доход или расходы таким же образом, как если бы перестрахование рассматривалось как основная деятельность, принимая во внимание классификацию продукта перестраховщика.

Переданные страховые премии

Премии, начисленные по переданному перестрахованию, признаются в том периоде, в котором заключен договор по перестрахованию, и включает оценки тогда, когда суммы не могут быть определены на отчетную дату. Премии относятся на расходы в течение периода действия договора перестрахования и рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе.

Договоры по перестрахованию, которые не передают существенного страхового риска, учитываются непосредственно в отчете о финансовом положении. Они являются депонированными активами или финансовыми обязательствами, которые признаются на основании уплаченных или полученных средств, минус точно определенные премии или сборы, которые должны быть удержаны перестраховщиком.

Инвестиционный доход по таким договорам при начислении учитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доход в виде комиссионных и сборов

Комиссионные признаются доходами в том периоде, в котором они получены, если только они не относятся к услугам, которые будут предоставлены в будущих периодах. Если это комиссионные за услуги, которые будут предоставлены в будущих периодах, они отсрочиваются и признаются в отчете о доходах и расходах как услуги, оказываемые в течение срока договора. Комиссионные за выдачу и прочие разовые комиссии также отсрочиваются и признаются в течение периода договора.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

(т) Доходы и расходы, продолжение

Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о доходах и расходах по мере начисления, принимая во внимание реальную доходность актива или применимую плавающую ставку. Процентный доход также включает амортизацию премии или дисконта.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Реализованные доходы и убытки, учтенные в отчете о доходах и расходах

Реализованные доходы и убытки от реализации основных средств рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные доходы и расходы признаются в отчете о доходах и расходах тогда, когда осуществлена сделка продажи.

(у) Вознаграждения и возмещения

Убытки по общему страхованию включают все убытки по претензиям, произошедшим в течение года, независимо заявлены ли они или нет, включая расходы по урегулированию страховых требований за вычетом стоимости спасенного имущества и иных возвратов и корректировки непогашенных убытков прошлых лет.

Расходы на урегулирование страховых требований включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с выплатой и урегулированием страховых требований. Внутренние затраты включают все прямые расходы отдела требований о возмещении убытков и любую часть общих и административных расходов, непосредственно относящуюся к функции рассмотрения требований.

(ф) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в отчете о доходах и расходах, за исключением разниц, возникающих при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

	31 декабря 2016		31 декабря 2015	
	Конец года	Среднее	Конец года	Среднее
Доллар США	333.29	341.76	340.01	222.25
Евро	352.42	378.34	371.31	246.48

22. События после отчетной даты

После отчетной даты существенных событий не было.