

АО «Страховая компания «Trust Insurance»

Финансовая отчетность

подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Алматы 2016

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	9
5. Депозиты в банках	9
6. Инвестиции, удерживаемые до погашения	9
7. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10
8. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10
9. Обязательства по страховым договорам	10
10. Прочие обязательства	11
11. Капитал	11
12. Анализ премии и убытков	12
13. Процентные доходы	14
14. Общеадминистративные расходы	14
15. Подоходный налог	14
16. Цели и политика управления финансовыми рисками	15
17. Условные и потенциальные обязательства	25
18. Операции со связанными сторонами	26
19. Основные положения финансовой учетной политики	26
20. События после отчетной даты	35

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 2015 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 29 апреля 2016 года и подписана от его имени:


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


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

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру АО «Страховая компания «Trust Insurance»

Moore Stephens Kazakhstan
Бизнес-центр «Нурлы Тау», 2А, 4-й этаж
Аль-Фараби 5, Алматы, Казахстан, 050059

T +7 727 2669904

F +7 727 2669905

kazakhstan.moorestephens.com

Отчет по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Страховая компания «Trust Insurance» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности и краткого описания учетной политики.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает в себя проведение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие мошенничества или ошибки. При оценке данного риска мы рассматривали систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, обоснованных применительно к обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что проведенный нами аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, объективно отражает финансовое положение АО «Страховая компания «Trust Insurance» по состоянию на 31 декабря 2015 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.

Прочие сведения

По финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, мы выразили мнение с оговоркой. Основанием для мнения с оговоркой явился тот факт, что Компания с 1 января 2014 года изменила учетную политику по комиссиям вознаграждениям агентов и начала откладывать такие аквизиционные расходы, а также амортизировать их на систематической основе на весь период договора страхования. При этом начальное сальдо компонента капитала и другие сравнительные данные не были откорректированы как того требует МСБУ 8.22 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». В связи с этим сальдо нераспределенного дохода на 1 января 2014 года завышено, а комиссионные расходы за 2014 год, соответственно, занижены на 66,029 тыс. тенге. По нашему мнению, это не оказывает влияние на финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

«Утверждаю»

Серик Кожикенов
Партнер по аудиту
Сертифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство
№0000557 от 24 декабря 2003 года
Исполнительный директор
ТОО «Moore Stephens Kazakhstan»
29 апреля 2016 года



Айдар Аитов
Партнер по аудиту



Государственная лицензия № 14017160 на занятие аудиторской деятельностью, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 12 ноября 2014 года

тыс. тенге

Активы

Денежные средства
Депозиты в банках
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
Инвестиции, удерживаемые до погашения
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию
Резерв по незаработанным страховым премиям, доля перестраховщика
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика
Основные средства
Нематериальные активы
Отложенный налоговый актив
Предоплата по подоходному налогу
Отложенные аквизиционные расходы
Прочие активы

Итого активы

Обязательства

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию
Резерв по незаработанным страховым премиям
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований
Прочие обязательства

Капитал

Акционерный капитал
Резерв непредвиденных рисков
Накопленные убытки

Итого капитал и обязательства

Прим.	2015	2014
4	149,424	10,915
5	911,629	263,157
	882	882
6	576,852	901,604
7	1,517	49,144
9	64,826	87,161
9	8,111	10,050
	863	1,869
	399	1,188
15	1,222	592
	8,044	3,038
	36,404	42,606
	10,113	7,134
	1,770,286	1,379,340
8	29,866	40,279
9	206,080	204,097
9	456,888	99,110
10	8,346	12,332
	701,180	355,818
11	1,112,850	1,112,850
	296,076	-
	(339,820)	(89,328)
	1,069,106	1,023,522
	1,770,286	1,379,340

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 29 апреля 2016 года и подписана от его имени:

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



Парфенова М.

Главный бухгалтер
АО «Страховая компания «Trust Insurance»

М. Парфенова

тыс. тенге	Прим.	2015	2014
Страховые премии, принятые по договорам прямого страхования	12	322,113	356,985
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	12	3,832	43,860
Страховые премии, общая сумма		325,945	400,845
Страховые премии, переданные на перестрахование	12	(139,264)	(201,328)
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование		186,681	199,517
Изменение в резерве незаработанных страховых премий	12, 9	(1,983)	(2,839)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщиков	12, 9	(22,335)	22,827
Заработанные премии, за вычетом переданных на перестрахование		162,363	219,505
Страховые выплаты	12	(2,035)	(3,865)
Изменение в резервах произошедших, но незаявленных убытков	12, 9	2,194	(13,826)
Изменение в резервах произошедших, но незаявленных убытков, доля перестраховщиков	12, 9	(1,939)	10,050
Изменение в резервах заявленных, но неурегулированных убытков	12, 9	(359,972)	2,863
Изменение в резервах заявленных, но неурегулированных убытков, доля перестраховщиков	12, 9	—	(3,378)
Итого расходы по осуществлению страховых выплат		(361,752)	(8,156)
Комиссионные доходы	12	1,124	1,108
Комиссионные расходы	12	(63,752)	(45,114)
Комиссионные расходы, нетто		(62,628)	(44,006)
(Убыток) доход от страховой деятельности		(262,017)	167,343
Процентные доходы	13	47,237	46,603
Доход по операциям с инвестициями, имеющимся в наличии для продажи		2,053	—
Доход (убыток) от курсовой разницы		407,397	(1,351)
Доход от инвестиционной деятельности		456,687	45,252
Общедминистративные расходы	14	(145,722)	(114,327)
Операционные расходы		(145,722)	(114,327)
Доход до налогообложения		48,948	98,268
Расходы по подоходному налогу	15	(3,364)	(5,133)
Чистый доход за год		45,584	93,135
Прочий совокупный доход:		—	—
Итого совокупный доход		45,584	93,135

тыс. тенге		Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности				
Доход до налогообложения				
Корректировки:				
Изменение в резерве, за вычетом доли перестраховщика				
Изменения в отложенных аквизиционных расходах				
Нереализованный (доход) убыток от курсовой разницы				
Износ и амортизация				
Доход по операциям с инвестициями, имеющимся в наличии для продажи				
Процентные доходы				
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств				
Изменение операционных активов:				
Уменьшение (увеличение) дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию				
Увеличение прочих активов				
Уменьшение (увеличение) операционных активов				
Изменение операционных обязательств:				
(Уменьшение) увеличение кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию				
(Уменьшение) увеличение прочих обязательств				
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств				
Денежные средства от (использованные в) операционной деятельности до выплаты подоходного налога				
Подоходный налог выплаченный				
Чистые денежные средства от (использованные в) операционной деятельности				
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств				
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи				
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи				
Поступления от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения				
Проценты полученные				
Изменение краткосрочных депозитов в банках				
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности				
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств				
Денежные средства на начало года				
Эффект изменения обменного курса на денежные средства				
Денежные средства на конец года				

тыс. тенге	Акционерны й капитал	Стабилизационный резерв	Резерв непредвиденных рисков	Накопленны е убытки	Итого капитал
На 1 января 2014	1,112,850	33,447	—	(215,910)	930,387
Общий совокупный доход	—	—	—	93,135	93,135
Изменение стабилизационного резерва	—	(33,447)	—	33,447	—
На 31 декабря 2014	1,112,850	—	—	(89,328)	1,023,522
Общий совокупный доход	—	—	—	45,584	45,584
Изменение резерва непредвиденных рисков	—	—	296,076	(296,076)	—
На 31 декабря 2015	1,112,850	—	296,076	(339,820)	1,069,106

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 2015 и 2014 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 интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (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 интерпретации пока еще не вступили в силу и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты». Датой вступления в силу этого стандарта является 1 января 2018 года. Принимая во внимание характер финансовых активов и обязательств Компании, ожидается, что принятие этого стандарта не окажет существенного воздействия на ее финансовое положение или показатели деятельности;

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

- МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями». Стандарт был выпущен в 2014 году, датой его вступления в силу является 1 января 2017 года. Компания проанализировала основные контракты на реализацию и пришла к выводу, что новый стандарт не окажет существенного влияния на ее финансовое положение и отчетность о результатах деятельности. Новые требования к раскрытиям будут включены в финансовую отчетность Компании 2018 года;
- МСФО 16 «Аренда». Стандарт был выпущен в январе 2016 года, датой его вступления в силу является 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;
- усовершенствования МСФО. После проекта усовершенствования 2014 года 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 16. 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.

На 31 декабря 2015 года балансовая стоимость таких обязательств по договорам общего страхования составляла 448,777 тыс. тенге (2014: 89,060 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.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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 2015 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. Вследствие влияния мирового экономического кризиса, ряд крупнейших финансовых учреждений объявили себя банкротами и получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были приняты Правительством Республики Казахстан для стабилизации экономики, на дату подписания финансовой отчетности существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования, как для Компании, так и ее контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраняться в ближайшем будущем. В связи с этим, существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Компании может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Компании.

Прилагаемая финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы ввиду данной неопределенности. Возможные корректировки могут быть внесены в финансовую отчетность Компании тогда, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным достоверно оценить их количественное значение.

4. Денежные средства

Денежные средства включают следующие статьи:

тыс. тенге

Денежные средства на банковских счетах
Наличные средства в кассе

	2015	2014
Денежные средства на банковских счетах	147,920	10,324
Наличные средства в кассе	1,504	591
	149,424	10,915

5. Депозиты в банках

Депозиты в банках включают вклады в казахстанских банках и начисленные проценты по ним по ставкам вознаграждения в диапазоне от 0.05% до 5.0% (2014: от 4.0% до 5.5%).

6. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непросроченные и необесцененные облигации Министерства финансов Республики Казахстан сроком погашения до 2020 года.

7. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает следующие статьи:

тыс. тенге

	2015	2014
Дебиторская задолженность перестрахователей	659	—
Дебиторская задолженность страхователей	858	35,040
Авансы выданные перестраховщику	—	13,676
Дебиторская задолженность от брокеров и агентов	—	428
	1,517	49,144

8. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включают следующие статьи:

тыс. тенге

	2015	2014
Авансы полученные от клиентов	29,810	5,639
Задолженность перед агентами и брокерами	56	—
Кредиторская задолженность по перестрахованию	—	34,640
	29,866	40,279

9. Обязательства по страховым договорам

(а) Резерв по незаработанным страховым премиям

Резерв по незаработанным страховым премиям может быть проанализирован следующим образом:

тыс. тенге

	2015	2014	Изменения в резерве
Резерв по незаработанным страховым премиям	206,080	204,097	1,983
Резерв по незаработанным страховым премиям, доля перестраховщика	(64,826)	(87,161)	22,335
Итого резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	141,254	116,936	24,318

(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

2015

На 1 января

Плюс: произошедшие убытки

Минус: оплаченные убытки

На 31 декабря

2014

На 1 января

Плюс: произошедшие убытки

Минус: оплаченные убытки

На 31 декабря

	Общая сумма	Доля перестраховщи ка	Чистая сумма резерва
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
2014			
На 1 января	88,147	(3,378)	84,769
Плюс: произошедшие убытки	14,828	(6,672)	8,156
Минус: оплаченные убытки	(3,865)	—	(3,865)
На 31 декабря	99,110	(10,050)	89,060

10. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

тыс. тенге

Обязательства по выплатам работникам
Налоги к уплате, кроме подоходного налога
Задолженность по аренде
Прочая кредиторская задолженность

	2015	2014
	3,617	3,775
	3,762	2,201
	—	6,000
	967	356
	8,346	12,332

11. Капитал

(а) Акционерный капитал

На 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 и 2014 годах дивиденды не объявлялись.

(б) Резерв непредвиденных рисков

По состоянию на 31 декабря 2015 года в Компании резерв непредвиденных рисков составил 296,076 тыс. тенге (2014: ноль тенге).

12. Анализ премии и убытков

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

тыс. тенге	Гражданско- правовая ответственность	Имущество	Случаи болезни	Несчастный случай работника	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)
Изменение в резервах заявленных, но неурегулированных убытков, доля перестраховщиков	-	-	-	-	-	-
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)

12. Анализ премии и убытков, продолжение

Ниже приведен анализ деятельности по страхованию и перестрахованию за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Тыс. тенге	Гражданско- правовая ответственность	Имущество	Случаи болезни	Несчастный случай работника	Прочее страхование	Итого
Страховые премии, принятые по договорам прямого страхования	321,029	28,907	-	-	7,049	356,985
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	40,012	2,432	-	-	1,416	43,860
Страховые премии, общая сумма	361,041	31,339	-	-	8,465	400,845
Страховые премии, переданные на перестрахование	(183,492)	(17,836)	-	-	-	(201,328)
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование	177,549	13,503	-	-	8,465	199,517
Изменение в резерве незаботанных страховых премий	(97,755)	34,651	56,347	-	3,918	(2,839)
Изменение в резерве незаботанных страховых премий, доля перестраховщиков	69,189	(8,493)	(36,012)	-	(1,857)	22,827
Заработанные премии, за вычетом переданных на перестрахование	148,983	39,661	20,335	-	10,526	219,505
Страховые выплаты	(15,768)	2,287	9,680	(3,770)	(95)	(3,865)
Изменение в резервах произошедших, но незаявленных убытков перестраховщиков	9,175	875	-	(10,656)	631	(13,826)
Изменение в резервах заявленных, но неурегулированных убытков	(28)	(3,427)	3,378	3,906	(966)	10,050
Изменение в резервах заявленных, но неурегулированных убытков, доля перестраховщиков	-	-	(3,378)	-	-	(3,378)
Итого расходы по осуществлению страховых выплат	(6,621)	(265)	9,680	(10,520)	(430)	(8,156)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	1,108	1,108
Комиссионные расходы	(44,245)	(417)	-	-	(452)	(45,114)
Комиссионные расходы, нетто	(44,245)	(417)	-	-	656	(44,006)
Результат от страховой деятельности	98,117	38,979	30,015	(10,520)	10,752	167,343

13. Процентные доходы

Процентные доходы включают следующие статьи:

тыс. тенге

Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения
Проценты по средствам в банках

2015	2014
36,049	39,728
11,188	6,875
47,237	46,603

14. Общеадминистративные расходы

Общеадминистративные расходы включают следующие статьи:

тыс. тенге

Расходы по оплате труда
Юридические и профессиональные услуги
Расходы по аренде
Расходы по управлению активами
Коммунальные услуги
Износ и амортизация
Прочее

2015	2014
60,583	64,299
54,131	15,573
15,562	16,282
3,584	2,420
3,211	3,252
1,944	1,866
6,707	10,635
145,722	114,327

15. Подоходный налог

(а) Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включают:

тыс. тенге

Текущий подоходный налог
Возникновение и восстановление временных разниц

Расходы по подоходному налогу

2015	2014
3,994	5,138
(630)	(5)
3,364	5,133

Выверка эффективной ставки налога

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

тыс. тенге

Доход до налогообложения
Ставка подоходного налога
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке
Необлагаемые доходы, нетто

Расходы по подоходному налогу

Эффективная ставка подоходного налога

2015	2014
48,948	98,268
20%	20%
9,790	19,654
(6,426)	(14,521)
3,364	5,133
6.9%	5.2%

(б) Отложенные налоговые активы

Суммы отложенных налоговых активов, отраженных в финансовой отчетности:

тыс. тенге

Резерв по неиспользованным трудовым отпускам
Основные средства и нематериальные активы
Налоги к уплате

2015	2014
723	257
434	244
65	91
1,222	592

15. Подоходный налог, продолжение

Движение отложенного налогового актива в финансовой отчетности:

тыс. тенге

На 1 января

Отнесено на доходы

На 31 декабря

	2015	2014
	592	587
	630	5
	1,222	592

16. 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.

(a) 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.

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, ликвидности:

- принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь;

16. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

- 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 управления 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.

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, несение 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.

16. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

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.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает договора факультативного перестрахования с казахстанскими перестраховщиками. Договоры 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.

16. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

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:

	2015	2014
Андеррайтинговый коэффициент убыточности	190.63%	9.44%
Андеррайтинговый комбинированный коэффициент	382.05%	142.79%

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

тыс. тенге	Общая сумма	Доля перестраховщика	Чистая сумма резерва
2015			
Гражданско-правовая ответственность	353,305	(7,423)	345,882
Имущество	24,489	(447)	24,042
Несчастный случай работника	72,271	–	72,271
Прочее страхование	6,823	(241)	6,582
	456,888	(8,111)	448,777
2014			
Гражданско-правовая ответственность	18,627	(9,175)	9,452
Имущество	5,030	(875)	4,155
Несчастный случай работника	71,799	–	71,799
Прочее страхование	3,654	–	3,654
	99,110	(10,050)	89,060

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 2015 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.

16. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

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 использовано 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.

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.

Изменение страховых премий на 5 процентов за 2015 изменило бы чистый доход на 12,240 тыс. тенге. Данный анализ предполагает, что все прочие переменные остаются неизменными.

(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.

16. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

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 2015	Максимальный размер риска 2014
Денежные средства	4	147,920	10,324
Депозиты в банках	5	911,629	263,157
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		882	882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	576,852	901,604
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7	1,517	49,144
		1,638,800	1,225,111

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

тыс. тенге	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
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
2014				
Денежные средства	–	10,324	–	10,324
Депозиты в банках	–	263,157	–	263,157
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	882	882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	901,604	–	–	901,604
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	49,144	49,144
	901,604	273,481	50,026	1,225,111

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.

16. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

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

тыс. тенге	Высокое	Стандартное	Просроченные, но не обесцененные	Итого
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
2014				
Денежные средства	10,324	—	—	10,324
Депозиты в банках	263,157	—	—	263,157
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	882	—	882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	901,604	—	901,604
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	49,144	49,144
	273,481	902,486	49,144	1,225,111

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

тыс. тенге	Просроченная до 90 дней	Просроченная 91-180 дней	Итого
2015			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,517	—	1,517
2014			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	48,716	428	49,144

(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.

16. Цели и политика управления финансовыми рисками, 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, несвойственно 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
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
2014				
Активы				
Денежные средства	10,915	—	—	10,915
Депозиты в банках	—	263,157	—	263,157
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	882	—	882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	—	321,100	580,504	901,604
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	49,144	—	49,144
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	(34,640)	—	(34,640)
Прочие обязательства	—	(10,131)	—	(10,131)
	10,915	589,512	580,504	1,180,931

16. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(д) Инвестиционные риски

В своей инвестиционной политике Компания придерживается ряда принципов: она осуществляет инвестиции, от которых ожидает получить соответствующий доход, и гарантирует, что они предлагают самый высокий уровень обеспечения. Всегда важно иметь существенный уровень ликвидности и целевую диверсификацию касательно типа инвестиций. Деятельность казахстанских страховых компаний в этой области находится под жестким контролем и им не разрешается осуществлять деятельность в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг. По этой причине Компания осуществляет свою инвестиционную деятельность через брокеров, которые осуществляют такие операции по поручению Компании.

(е) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

На балансе компании отсутствуют финансовые инструменты с плавающей ставкой процента.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Руководство Компании устанавливает лимиты на инвестиции в финансовые активы в иностранной валюте и считает, что Компания не подвержена влиянию риска колебаний курсов обмена иностранных валют, которые оказывают влияние на ее финансовое положение и денежные потоки.

16. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

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

тыс. тенге	тенге	доллар США	евро	Итого
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
2014				
Активы				
Денежные средства	10,760	155	—	10,915
Депозиты в банках	83,789	179,368	—	263,157
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	882	—	—	882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	901,604	—	—	901,604
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	49,144	—	—	49,144
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(34,640)	—	—	(34,640)
Прочие обязательства	(10,131)	—	—	(10,131)
	1,001,408	179,523	—	1,180,931

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	2015	2014
доллар США	81,932	14,362
евро	2	—

(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;

16. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

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
2015			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	882	882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	576,852	—	576,852
2014			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	882	882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	901,604	—	901,604

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств включают сумму, по которой инструмент может быть обменян 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	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства	149,424	149,424	10,915	10,915
Депозиты в банках	911,629	911,629	263,157	263,157
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	882	882	882	882
Инвестиции, удерживаемые до погашения	576,852	576,852	901,604	901,604
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,517	1,517	49,144	49,144
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(29,866)	(29,866)	(40,279)	(40,279)
Прочие обязательства	(8,346)	(8,346)	(12,332)	(12,332)

17. 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.

17. Условные и потенциальные обязательства, продолжение

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.

18. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 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 3 человек (2014: 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 2015 год составила 16,932 тыс. тенге (2014: 17,929 тыс. тенге).

У Компании в течение отчетного года не было операции со связанными сторонами.

19. 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.

19. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

(в) Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО 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, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о доходах и расходах при обесценении инвестиции, также при амортизации премии или дисконта.

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, торгуемых 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.

19. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого сальдо в бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого 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.

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.

19. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

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.

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.

19. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

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.

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.

19. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

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.

(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.

19. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

(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.

(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.

19. 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 потребуются 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.

(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 работника и прочее страхование.

19. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

(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.

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.

19. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

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, имеющих в наличии для продажи.

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Конец года	Среднее	Конец года	Среднее
Доллар США	340.01	222.25	182.35	179.12
Евро	371.46	246.48	221.97	224.34

20. События после отчетной даты

В январе 2016 года Компания пересмотрела классификацию облигаций Министерства финансов Республики Казахстан с инвестиций, удерживаемых до погашения, на инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, и тем самым понесла убытки от переоценки данных облигации на сумму 66,687 тыс. тенге. Данное событие является некорректирующим и учтено в расходах 2016 года.