

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«КОММЕСК-ӨMIP»**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2-3
Отчет об изменениях капитала	4
Отчет о движении денежных средств	5-6
Примечания к финансовой отчетности	7-52

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство Акционерного общества «Страховая Компания «Коммеск – Өмір» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года, и результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- способность Компании продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 15 апреля 2016 года.

Председатель правления




Хайин О.А.

Главный бухгалтер


Чикунова Л.Н.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и руководству Акционерного общества «Страховая Компания «Коммеск – Өмір»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая Компания «Коммеск – Өмір»» (далее – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечания, состоящие из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения нами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля Компании за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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



Grant Thornton

An instinct for growth™

Audit • Tax • Advisory

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Страховая Компания «Коммекс – Өмір» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Параграф, привлекающий внимание

Финансовая отчетность АО «Страховая Компания «Коммекс – Өмір» за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, аудировалась другим аудитором, который выразил мнение без оговорок 20 апреля 2015 года.

Grant Thornton


Ержан Досымбеков
Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000069 от 20 января 2012 года
Республика Казахстан


Арман Чингильбаев
Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000487 от 12 октября 1999 года
Республика Казахстан

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ-2 №0000087, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 21 июня 2012 года

15 апреля 2016 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства	4	187,110	98,489
Средства в банках	5	1,895,492	361,346
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	6,845,956	3,974,923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	91,523	310,474
Договоры обратной покупки РЕПО	8	35,575	67,400
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9	328,251	225,826
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	10	165,762	276,058
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	11	655,695	74,291
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		60,068	73,923
Основные средства	12	487,100	501,020
Нематериальные активы	13	90,180	90,098
Инвестиционная недвижимость		183	194
Прочие активы	15	330,387	291,678
ИТОГО АКТИВЫ		11,173,282	6,345,720
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	16	592,266	249,637
Резерв незаработанных страховых премий	10	2,112,796	1,921,803
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	11	2,063,374	1,137,088
Отложенные налоговые обязательства	14	95,964	96,718
Прочие обязательства	17	345,294	161,700
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5,209,694	3,566,946
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	300,000	300,000
Фонд переоценки имущества		345,078	341,742
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3,410)	17,287
Стабилизационный резерв	19	233,261	550,406
Прочие резервы		15,000	15,000
Нераспределенная прибыль		5,073,659	1,554,339
ИТОГО КАПИТАЛ		5,963,588	2,778,774
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		11,173,282	6,345,720

Примечания на страницах 7 – 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Чикунова Л.Н.

15 апреля 2016 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2015 год	2014 год
Страховые премии, общая сумма	20	4,739,642	4,102,317
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(1,635,316)	(1,074,716)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		3,104,326	3,027,601
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	10, 20	(301,289)	(718,342)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		2,803,037	2,309,259
Оплаченные убытки, общая сумма	11,21	(1,482,033)	(1,150,463)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	11,21	190,327	55,365
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	21	(926,286)	100,566
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	21	581,404	48,877
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		(1,636,588)	(945,655)
Комиссионные доходы	22	98,062	63,703
Комиссионные расходы	22	(240,519)	(157,648)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО		(142,457)	(93,945)
Инвестиционный доход	23	1,158,607	356,348
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		3,058,374	97,457
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		(1,273)	(18,274)
Прочий операционный убыток		(66,742)	(37,291)
ПРОЧИЙ ДОХОД		4,148,966	398,240
Заработная плата и прочие выплаты	24	(1,094,358)	(918,555)
Административные и операционные расходы	24	(410,342)	(332,143)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога		(22,259)	(23,312)
Амортизация и износ	12,13	(54,975)	(52,476)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(1,581,934)	(1,326,486)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ		3,591,024	341,413
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(385,513)	(28,957)
ЧИСТЫЙ ДОХОД		3,205,511	312,456

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2015 год	2014 год
ЧИСТЫЙ ДОХОД		3,205,511	312,456
Прочий совокупный доход за вычетом налога:			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистая прибыль от переоценки основных средств		–	38
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, (за вычетом налога – ноль тенге)		(16,518)	78,164
Чистый (доход)/убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи реализованным за год, (за вычетом налога – ноль тенге)		(4,179)	25,617
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ КОРПОРАТИВНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА		(20,697)	103,781
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		3,184,814	416,237
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (в тенге)	25	26,189	2,553

Примечания на страницах 7– 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Чикуюнова Л.Н.

15 апреля 2016 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки имущества	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2013 года	18	300,000	341,704	(86,456)	2,106,396	15,000	(314,107)	2,362,537
Прочий совокупный доход		-	38	103,743	-	-	-	103,781
Чистый доход		-	-	-	-	-	312,456	312,456
Итого совокупный доход за год		-	38	103,743	-	-	312,456	416,237
Стабилизационный резерв	19	-	-	-	(1,555,990)	-	1,555,990	-
На 31 декабря 2014 года	18	300,000	341,742	17,287	550,406	15,000	1,554,339	2,778,774
Прочий совокупный убыток		-	3,336	(20,697)	-	-	(3,336)	(20,697)
Чистый доход		-	-	-	-	-	3,205,511	3,205,511
Итого совокупный доход за год		-	3,336	(20,697)	-	-	3,202,175	3,184,814
Стабилизационный резерв	19	-	-	-	(317,145)	-	317,145	-
На 31 декабря 2015 года	18	300,000	345,078	(3,410)	233,261	15,000	5,073,659	5,963,588

Примечания на страницах 7 – 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ханни О.А.

Главный бухгалтер

Чикункова Л.Н.

15 апреля 2016 года
Республика Казахстан, г. Алматы

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

В тыс. тенге	Прим.	2015 год	2014 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу		3,591,024	341,413
Корректировки:			
Изменение в резервах незаработанных страховых премий	10	301,289	718,342
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	21	344,882	(149,443)
Износ и амортизация	12,13	54,975	52,476
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		1,273	18,274
Нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	16,272	152,746
Чистый нереализованный доход по операциям с иностранной валютой		(3,074,256)	(124,075)
(Восстановление)/начисление резерва по сомнительным долгам		(2,248)	1,050
Чистое изменение начисленных процентных доходов		(107,991)	(26,726)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,125,220	984,057
Изменение операционных активов и обязательств			
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(102,156)	73,072
Изменение в прочих активах		(36,591)	(139,640)
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		342,629	(25,049)
Изменение в прочих обязательствах		183,594	49,861
Приток денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль		1,512,696	942,301
Налог на прибыль уплаченный		(372,412)	(2,792)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		1,140,284	939,509
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(31,628)	(19,431)
Приобретение нематериальных активов		(10,910)	(13,267)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	443
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5,087,480)	(5,055,062)
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,586,459	3,057,562
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		195,903	1,561,904
Договоры РЕПО		-	(59,107)
Средства, размещенные в банках		(3,581,175)	(2,964,796)
Средства, возвращенные из банков		2,723,316	2,605,957
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,205,515)	(885,797)

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2015 год	2014 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные		-	-
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		-	-
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(65,231)	53,712
Влияние курсовых разниц		122,027	-
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	4	165,889	112,177
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	4	222,685	165,889

Примечания на страницах 7 – 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Чикунова Л.Н.

15 апреля 2016 года
Республика Казахстан, г. Алматы

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Страховая Компания «Коммеск – Өмір» (далее – «Компания») было учреждено в Республике Казахстан 19 ноября 1991 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания имеет лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли общее страхование № 2.1.1 от 30 декабря 2011 года, выданную Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций).

Компания предлагает различные страховые продукты в отношении страхования имущества и страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, индивидуального страхования и перестрахования.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра 19.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов количество сотрудников, работающих в Компании, составляло 394 и 406 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов акционерами Компании являются:

	31 декабря 2015 года, %	31 декабря 2014 года, %
ТОО «Сентрас Капитал»	74.52	74.52
Кан Е.П.	8.91	8.91
Прочие (с долей владения менее чем 5%)	16.57	16.57
	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов конечным контролирующим лицом Компании является г-н Абдразаков Е.С., гражданин Республики Казахстан.

**2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году

Компания приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010–2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011–2013 гг.

Руководство считает, что применение всех новых и пересмотренных МСФО, поправок и уточнений не оказало значительного влияния на представленные в финансовой отчетности показатели активов и обязательств, доходов и расходов, а также на результаты хозяйственной деятельности и движение капитала, а также на примечания к финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО и Интерпретации (выпущенные, но еще не вступившие в силу):

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012–2014 гг.¹;
- МСФО 14 «Счета отложенных тарифных разниц»¹;
- Поправки к МСБУ 16 и МСФО 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»¹;
- Поправки к МСБУ 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»¹;
- Поправки к МСБУ 16¹;
- Поправки к МСФО 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»¹;
- Поправки к МСФО 10 и МСФО 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»¹;
- МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»²;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»³.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Руководство предполагает, что применение вышеперечисленных стандартов не окажет существенного влияния на финансовую отчетность в период их первого применения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принцип соответствия

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Принципы подготовки

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов.

Данная финансовая отчетность Компании представлена в Казахстанских тенге (далее – «тенге»). Функциональной валютой и валютой презентации финансовой отчетности Компании является тенге. Все значения в данной финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

Принцип непрерывной деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывной деятельности.

Руководство считает, что Компания сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

Принцип начисления

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание элементов финансовой отчетности

В данную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности. Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

Условия ведения деятельности

Экономика Республики Казахстан продолжает характеризоваться некоторыми признаками развивающейся страны. Данные признаки включают, но не ограничиваются существованием валюты, которая не имеет свободной конвертации за пределами страны и низким уровнем ликвидности долговых и долевого ценных бумаг на фондовых биржах. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, т.е. от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

На финансовое состояние и будущую деятельность Компании могут негативно повлиять продолжающиеся экономические затруднения, характерные для развивающейся страны. Руководство Компании не может предвидеть ни масштабы, ни продолжительность экономических затруднений, или определить их влияние, если таковое будет иметь место, на данную финансовую отчетность.

Пересчет иностранной валюты

При подготовке финансовой отчетности сделки в валюте, отличающейся от функциональной (в иностранной валюте), отражаются по курсу на дату совершения сделки. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления финансовой отчетности. Неденежные статьи, учитываемые в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Средневзвешенные обменные курсы, сложившиеся на Казахстанской фондовой Бирже (далее – «КФБ») используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан. Обменный курс на конец года, использованный Компанией при подготовке данной финансовой отчетности, представлен следующим образом:

Валюта	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Доллар США	340.01	182.35
Российский рубль	4.61	3.13

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или 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 в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, договоры обратной покупки «РЕПО», текущие банковские счета, средства на брокерских счетах и средства на депозитах до востребования в банках второго уровня Республики Казахстан сроком до 90 дней, которые признаются ликвидными в связи с тем, что могут быть конвертированы в денежные средства в течение короткого периода.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в банки на разные сроки. Депозиты учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Договоры «обратной покупки РЕПО»

Приобретение ценных бумаг по договорам «обратной покупки РЕПО» отражается в отчете о финансовом положении отдельно. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «обратной покупки РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Компании;
- информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроженных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражены в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

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

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это не относится к генеральным соглашениям по взаимозачёту, и соответствующие активы и обязательства представляются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и
- либо (а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключила транзитное соглашение, и при этом не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в переданном активе.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной текущей стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Компании.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на отличных условиях, или если условия существующего обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование по всем направлениям своего бизнеса. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных страховых премий и резервам по убыткам и расходам на урегулирование страховых премий в соответствии с контрактом на перестрахование.

Анализ на наличие обесценения осуществляется на каждую отчетную дату, или чаще, если появляются индикаторы обесценения в отчетном году. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить непогашенные суммы по условиям контракта и когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть достоверно оценено. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями.

Компания, в ходе обычной деятельности, также принимает на себя риск перестрахования по контрактам на общее страхование. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы, и расходы по страхованию в соответствии с видами перестрахования. Обязательства по перестрахованию представляют собой обязательства перед перестрахователями. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с контрактами по перестрахованию.

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

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

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию признается, когда соответствующий доход был заработан. Обзор балансовой стоимости дебиторской задолженности по страхованию на предмет обесценения осуществляется всегда, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена; и убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию осуществляется тогда, когда выполнены критерии по прекращению признания финансовых активов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства

Здания, сооружения отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленного впоследствии накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий, сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по износу переоцениваемых зданий, сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Транспорт и прочие основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальная стоимость основных средств включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги, затраты по займам, которые непосредственно относятся к строительству долгосрочных проектов, если удовлетворяют условиям признания, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования.

Износ основных средств рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение расчетного срока полезной службы с использованием следующих годовых ставок:

Категория основных средств	Ставка
Здания	2.5%
Сооружения	7-8 %
Машины и оборудование	8-15%
Транспортные средства	15%
Компьютеры	20%
Прочие	7-10 %

При продаже или выбытии активов их стоимость и накопленный износ элиминируются с соответствующих счетов, а любой доход или убыток, возникающие в результате их выбытия включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты, понесенные после ввода основных средств в эксплуатацию, такие как затраты на ремонт и обслуживание, обычно относятся на расходы в том периоде, когда эти затраты понесены. Затраты, которые приводят к увеличению ожидаемых будущих экономических выгод от использования основного средства сверх его первоначально оцененных показателей (увеличение срока полезного использования, мощности и т.д.), капитализируются как дополнительная стоимость основных средств.

Предполагаемые сроки полезной службы, ликвидационная стоимость и метод начисления износа анализируются в конце каждого года и, при необходимости, корректируются.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация нематериальных активов рассчитывается по прямолинейному методу и начинается с момента, когда актив готов к использованию. Для целей подготовки финансовой отчетности Компания начисляет амортизацию на нематериальные активы, используя срок полезной службы до 5 лет, либо исходя из периода действия лицензионного соглашения или патента исходя из документа.

Предполагаемые сроки полезной службы, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются в конце каждого года и, при необходимости, корректируются.

Инвестиционное имущество

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыль или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Аренда

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора

Договора аренды активов, по которым у арендодателя остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя

Компания отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Налогообложение

Текущий корпоративный подоходный налог

Налоговые активы и обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в странах, в которых Компания осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Текущий корпоративный подоходный налог (продолжение)

Текущий корпоративный подоходный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью для целей финансовой отчетности.

Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу признаются по всем налогооблагаемым временным разницам. Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки. Налоговые активы и налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности в случаях, когда временная разница возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Текущая стоимость активов по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой маловероятно. Непризнанные активы по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать активы по отложенному корпоративному подоходному налогу.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании текущих обязательств (юридических или вытекающих из практики), возникших в результате прошлых событий, которые будет необходимо погасить, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчисления от вознаграждений работников

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан. Расходы по социальному налогу признаются в момент их возникновения.

Компания также удерживает до 10% с доходов, выплачиваемых своим сотрудникам в 2015 году (2014 год: 10%) в качестве отчислений в единый накопительный пенсионный фонд.

Компания также удерживает с заработной платы своих сотрудников и выплачивает в бюджет Республики Казахстан индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10% в 2015 году (2014 год: 10%).

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 выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата и включаются в состав заработной платы и выплат работникам в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Помимо этого, Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены.

Фонды, отраженные в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;
- «Фонд переоценки имущества», в который относятся изменения справедливой стоимости основных средств;
- «Прочие резервы», отражаемые в капитале;
- Стабилизационный резерв.

Стабилизационный резерв

Начиная с 2011 года, в соответствии с постановлением КФН о расчете страховых резервов, страховые компании должны создавать стабилизационный резерв. Этот резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанный с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще неоплаченную задолженность по страховому вознаграждению, невыплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным. Обязательства отражены по суммам фактической задолженности к выплате.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед перестраховщиками и брокерами в связи с переданным перестрахованием и обязательствами по претензиям к возмещению по принятому перестрахованию.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий, оплаченных убытков и резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, и аквизиционных расходов.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии признаются как страховые премии, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв незаработанных премий представляет собой часть страховых премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в состав обязательств в отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов по убыткам учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения через переоценку резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований.

Комиссии, полученные по договорам исходящего перестрахования, учитываются в отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Аквизиционные расходы состоят из комиссий, уплаченных страховым агентам, и начисляются и отражаются как уменьшение резерва незаработанных премий в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Проверка адекватности обязательств

Компания выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствует ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, претензии, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи), используя наилучшие допущения и оценки.

Если обнаружится недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая недостаточность полностью признается в отчете о прибылях и убытках.

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории претензий/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета, которые включают страховые треугольники, по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями КФН в размере 5% от суммы страховых премий.

Доля перестраховщиков в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатках взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков, либо другие модели оценки.

Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает подготовку руководством Компании суждений и использование субъективных оценок и допущений, влияющих на учтенные суммы активов и обязательств и раскрытие информации о потенциальных активах и обязательствах на отчетную дату финансовой отчетности и учтенные суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что оценки основываются на исторических знаниях и других существенных факторах, события или действия могут сложиться таким образом, что фактические результаты будут отличаться от этих суждений.

Ключевые допущения по будущим и прочим ключевым источникам оценки неопределенности на отчетную дату, которые несут существенный риск материальной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году, обсуждаются ниже:

Обесценение долгосрочных активов

Компания проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов на каждую отчетную дату.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Обесценение долгосрочных активов (продолжение)

Обесценение основывается на большом количестве факторов таких, как: текущая конкурентная среда, изменение в ожидаемом росте отрасли, изменение в доступности финансирования в будущем, технологическое устаревание, прекращение оказания услуг; текущие затраты на замещение и другие изменения условий, которые указывают на существенное обесценение.

В случае, если такие индикаторы существуют, оценивается возмещаемая стоимость активов и сравнивается с балансовой стоимостью активов. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость активов, обесценение признается. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливая стоимость активов за вычетом расходов на реализацию или стоимости использования. При оценке стоимости использования расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая, по мнению руководства, отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег, риски, присущие активам. Изменение в оценочной возмещаемой стоимости может привести к обесценению или его восстановлению в будущих периодах.

Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. При этом, в случае доначисления налоговыми органами дополнительных налогов, существующие размеры штрафов и пени установлены в значительном размере; размер штрафов составляет 50% от суммы доначисленного налога и размер пени составляет около 13.75% годовых от суммы несвоевременно уплаченного налога. В результате штрафы и пени могут превысить суммы доначисленных налогов.

Ввиду неопределенности, указанной выше, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые доначисления возникнут, может превысить суммы, отнесенные на расходы по настоящее время и начисленные по состоянию на отчетную дату. Разницы между оценками и фактически оплаченными суммами, если таковые возникнут, могут оказать существенный эффект на будущие операционные результаты.

Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезной службы актива зависит от таких факторов, как: экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на отчетную дату данной финансовой отчетности.

Резерв по сомнительным долгам

Компания создает резервы по сомнительной дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, и прочим операциям. При оценке сомнительных счетов принимаются во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности контрагентов. Изменение в экономике, отрасли или конкретных характеристиках контрагентов могут потребовать корректировок по резерву на сомнительные долги, отраженному в данной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти активы. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, Компания применяет существенные суждения в отношении вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Обязательства по договорам страхования

По договорам общего страхования оценки должны осуществляться как для ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) на отчетную дату. Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная стоимость убытков для некоторых типов полисов, РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в отчете о финансовом положении.

Окончательная стоимость неоплаченных претензий оценивается с использованием диапазона методик прогноза актуарных убытков, таких как метод цепной лестницы.

Основное допущение, лежащее в основе этих приёмов, заключается в том, что опыт Компании по урегулированию прошлых убытков может использоваться для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков и, таким образом, окончательной стоимости убытков. По существу, эти методы экстраполируют тенденцию оплаченных и понесённых убытков, среднюю стоимость на претензию и количество претензий на основании наблюдаемой тенденции прошлых лет и ожидаемого коэффициента убыточности. Исторические тенденции по убыткам в основном анализируются по годам по существенным направлениям деятельности. В большинстве случаев, не делаются явные допущения касательно будущих темпов инфляции претензий или коэффициента убытков. Вместо этого, использованные допущения это те данные, которые подразумеваются в исторических данных по тенденциям претензий, на основании которых были сделаны допущения.

Аналогичные суждения, оценки и допущения используются при оценке адекватности резервов по незаработанным премиям.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов денежные средства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные средства в кассе		14,631	7,462
Текущие банковские счета в тенге		40,167	61,944
Текущие банковские счета в иностранной валюте		128,184	28,572
Денежные средства на брокерских счетах		4,128	511
		187,110	98,489

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства		187,110	98,489
Договоры «обратной покупки РЕПО»	8	35,575	67,400
		222,685	165,889

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов денежные средства Компании не были заложены в качестве залогового обеспечения.

5. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов средства в банках представлены долгосрочными и краткосрочными депозитами в следующих банках:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»		952,818	–
АО «Евразийский банк»		859,810	–
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»		68,002	–
АО «Цеснабанк»		9,820	2,877
ДБ АО «Сбербанк»		5,042	341,808
АО «Нурбанк»		–	16,661
		1,895,492	361,346

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, средства в банках включали начисленный процентный доход на сумму 53,278 тыс. тенге и 2,507 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, процентная ставка долгосрочных и краткосрочных депозитов варьируется от 3,5% до 12%.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги		6,698,127	3,723,938
Долевые ценные бумаги		147,829	250,985
		6,845,956	3,974,923

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2015 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2014 года
АО «Темірбанк»	14.00	971,008	14.00	569,562
АО «Kaspi Bank»	9.88	967,377	8.00–9.88	519,695
АО «АТФ Банк»	9.00	965,306	9.00	177,681
АО «НК «Казахстан темір жолы»	6.95	894,317	–	–
АО «Казкоммерцбанк»	5.95–9.20	736,617	8.40	154,543
ТОО «Исткомтранс»	7.75	719,962	7.75	17,753
АО «НК «КазМунайГаз»	4.88	514,360	4.88	270,565
АО «Евразийский Банк Развития»	7.85–15.00	222,483	7.85	63,389
ООО «Фольксваген Банк РУС»	9.35–11.30	168,651	–	–
АО «Народный Банк Казахстана»	7.25	121,866	7.25	315,854
АО «БТА Инотека»	4.00	92,866	7.00	60,522
ПАО «Международный Инвестиционный Банк»	13.25	81,338	–	–
Государственные облигации Российской Федерации	7.35–11.98	72,882	7.00	13,642
ОАО «Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы»	8.45	65,698	8.45	33,809
ОАО «Ростелеком»	8.20	35,859	8.20	71,446
ОАО «ВЭБ-лизинг»	8.50	28,953	8.50	18,983
АО «Астана Финанс»	–	18,495	–	–
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	8.50	17,436	8.50	46,464
АО «Банк ЦентрКредит»	9.125	2,653	7.90–8.90	510,974
АО «Казинвестбанк»	–	–	10.00	571,445
Инструменты Министерства Финансов Республики Казахстан	–	–	3.88	124,700
АО «Евразийский банк»	–	–	11.00–13.00	102,680
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк)	–	–	5.94	71,420
ОАО «РосСельхозБанк»	–	–	7.88	8,811
		6,698,127		3,723,938

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов долевые ценные бумаги представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Доля, %	31 декабря 2015 года	Доля, %	31 декабря 2014 года
АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	Менее 0.1 %	102,837	Менее 0.1 %	121,811
ОАО «Сбербанк России»	Менее 0.1 %	22,030	Менее 0.1 %	9,312
АО «КазТрансОйл»	Менее 0.1 %	19,346	Менее 0.1 %	93,995
АО «Кселл»	Менее 0.1 %	3,616	Менее 0.1 %	–
АО «Казакстелеком»	Менее 0.1 %	–	Менее 0.1 %	25,867
		147,829		250,985

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги		63,004	257,574
Долевые ценные бумаги		28,519	52,900
		91,523	310,474

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов долевые ценные бумаги представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Доля, %	31 декабря 2015 года	Доля, %	31 декабря 2014 года
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30%	17,666	3.30%	45,499
ОАО «Газпром»	Менее 0.1%	10,853	Менее 0.1%	7,111
ОАО «Сбербанк России»	Менее 0.1%	–	Менее 0.1%	290
		28,519		52,900

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2015 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2014 года
Инструменты Министерства Финансов Республики Казахстан	5.75–6.10	63,004	5.75–6.10	66,198
АО «Народный Банк Казахстана»	–	–	7.25	76,354
АО «Банк Развития Казахстана»	–	–	6.50	71,897
ОАО «ВТБ Банк»	–	–	6.32	38,868
ОАО «РосСельхозБанк»	–	–	7.70	2,228
АО «Банк ЦентрКредит»	–	–	8.40	2,029
		63,004		257,574

8. ДОГОВОРЫ ОБРАТНОЙ ПОКУПКИ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов договоры обратной покупки РЕПО представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость залогов	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость залогов
Инструменты Министерства Финансов Республики Казахстан		35,575	36,526	67,400	73,007
		35,575	36,526	67,400	73,007

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Страховые премии к получению от страхователей		207,238	181,097
Комиссионное вознаграждение, подлежащее к получению		46,425	17,065
Страховые выплаты к возмещению от перестраховщиков		43,063	13,344
Страховые премии к получению от перестрахователей		3,586	1,217
Прочая дебиторская задолженность от страховой деятельности		27,968	13,401
		328,280	226,124
За вычетом: резерва по сомнительным долгам		(29)	(298)
		328,251	225,826

Движение резерва по сомнительной дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию:

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
На 1 января	298	1,944
(Восстановлено)	(269)	(1,481)
Возмещение	-	(165)
На 31 декабря	29	298

10. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов резерв незаработанных страховых премий представлен следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	Изменение в резерве незаработанных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий	2,112,796	1,921,803	190,993
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	(165,762)	(276,058)	110,296
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика (Примечание 20)	1,947,034	1,645,745	301,289

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	Изменение в резерве незаработанных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий	1,921,803	1,117,351	804,452
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	(276,058)	(189,948)	(86,110)
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика (Примечание 20)	1,645,745	927,403	718,342

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

11. РЕЗЕРВЫ ПО УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований были созданы на основании имеющейся в настоящее время информации, в том числе уведомления об имеющихся потенциальных убытках, и опыта по аналогичным претензиям. Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам определяется актуарным методом по классам страхования и основан на статистических данных по претензиям за период, характерных для проявления убытков по классам и подклассам страхования, предыдущем опыте Компании и доступности информации. Хотя руководство считает, что общий резерв по убыткам и соответствующего возмещения перестрахования является достаточным на основе доступной информации, окончательное обязательство может изменяться в результате получения последующей информации и выявления событий, что может привести к корректировкам отраженных сумм.

Любые корректировки по сумме резерва будут отражены в финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки появятся, и можно будет их оценить.

В течение 2015 и 2014 годов движение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Общая сумма	Доля перестраховщика	Чистая сумма резерва
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований на 1 января 2014	1,237,654	25,414	1,212,240
Плюс произошедшие убытки	1,049,897	104,242	945,655
Минус оплаченные убытки (Примечание 21)	(1,150,463)	(55,365)	(1,095,098)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований на 31 декабря 2014	1,137,088	74,291	1,062,797
Плюс произошедшие убытки	2,408,319	771,731	1,636,588
Минус оплаченные убытки (Примечание 21)	(1,482,033)	(190,327)	(1,291,706)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований на 31 декабря 2015	2,063,374	655,695	1,407,679

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований состояли из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ):

В тыс. тенге	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2015 года
Резервы по убыткам, общая сумма	751,260	1,312,114	2,063,374
Доля перестраховщика в резервах по убыткам	(78,551)	(577,144)	(655,695)
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	672,709	734,970	1,407,679

В тыс. тенге	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2014 года
Резервы по убыткам, общая сумма	434,474	702,614	1,137,088
Доля перестраховщика в резервах по убыткам	(46,620)	(27,671)	(74,291)
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	387,354	674,943	1,062,797

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Земля	Здания, сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2013 года	25,485	649,177	68,427	92,748	48,830	884,667
Поступления	–	1,049	6,714	8,365	3,303	19,431
Перемещения	–	(1,636)	–	19	1,163	(454)
Переоценка	–	36	–	–	–	36
Выбытия	–	–	(605)	(1,710)	(980)	(3,295)
На 31 декабря 2014 года	25,485	648,626	74,536	99,422	52,316	900,385
Поступления	–	1,500	20,327	6,884	2,917	31,628
Перемещения	–	–	(27)	27	–	–
Выбытия	–	(370)	–	(2,803)	(848)	(4,021)
На 31 декабря 2015 года	25,485	649,756	94,836	103,530	54,385	927,992
Накопленный износ						
На 31 декабря 2013 года	–	(263,794)	(26,794)	(47,181)	(20,391)	(358,160)
Износ	–	(16,529)	(10,040)	(12,931)	(4,024)	(43,524)
Переоценка	–	2	–	–	–	2
Списано при перемещении	–	972	–	–	(712)	260
Списано при выбытии	–	–	378	1,081	598	2,057
На 31 декабря 2014 года	–	(279,349)	(36,456)	(59,031)	(24,529)	(399,365)
Износ	–	(16,560)	(11,611)	(12,163)	(4,196)	(44,530)
Списано при выбытии	–	50	–	2,547	406	3,003
На 31 декабря 2015 года	–	(295,859)	(48,067)	(68,647)	(28,319)	(440,892)
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2014 года	25,485	369,277	38,080	40,391	27,787	501,020
На 31 декабря 2015 года	25,485	353,897	46,769	34,883	26,066	487,100

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в Компании не имелись основные средства, заложенные в качестве залогового обеспечения. Стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации по состоянию на 31 декабря 2015 года равна 37,541 тыс. тенге (2014: 26,250 тыс. тенге).

Согласно политике переоценки Компании, весь класс активов в виде земли, зданий и сооружений должен быть переоценен каждые три – пять лет. В случае изменений конкретных рыночных или имущественных показателей, Компания может производить переоценку более регулярно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов первоначальная стоимость зданий признанная по справедливой стоимости составила бы 117,503 тыс. тенге и 117,503 тыс. тенге, соответственно, и накопленный износ составил бы 49,974 тыс. тенге и 47,036 тыс. тенге, соответственно.

В течение 2014 года основные средства на сумму 194 тыс. тенге были переведены в инвестиционное имущество, так как они представляют собой имущество, находящееся во владении с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказания услуг, в административных целях. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов балансовая стоимость инвестиционного имущества составила 183 тыс. тенге и 194 тыс. тенге, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение в нематериальных активах за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Программное обеспечение	Лицензии	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2013 года	14,726	116,881	131,607
Поступления	822	12,445	13,267
Выбытия	(8,522)	(19,819)	(28,341)
На 31 декабря 2014 года	7,026	109,507	116,533
Поступления	4,946	5,964	10,910
Выбытия	(90)	(956)	(1,046)
На 31 декабря 2015 года	11,882	114,515	126,397
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2013 года	(10,294)	(18,051)	(28,345)
Амортизация	(1,877)	(7,075)	(8,952)
Списано при выбытии	7,612	3,250	10,862
На 31 декабря 2014 года	(4,559)	(21,876)	(26,435)
Амортизация	(1,178)	(9,256)	(10,434)
Списано при выбытии	90	562	652
На 31 декабря 2015 года	(5,647)	(30,570)	(36,217)
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2014 года	2,467	87,631	90,098
На 31 декабря 2015 года	6,235	83,945	90,180

14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Компания облагается корпоративным подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%.

Эффективная ставка подоходного налога отличается от нормативной ставки подоходного налога. Далее приводится сверка расходов по подоходному налогу на основе нормативной ставки, с фактическими расходами:

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	3,591,024	341,413
Нормативная ставка	20%	20%
Расчетный расход по подоходному налогу	(718,205)	(68,283)
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам	201,608	178,416
Доходы по дивидендам	3,441	-
Непризнанная часть налоговых убытков переносимых на будущие периоды	135,712	32,242
Общие и административные расходы	(9,151)	(55,157)
Прочие провизии	13,658	(65,267)
Премии	-	(19,606)
Прочие	(12,576)	(31,302)
Расходы по подоходному налогу	(385,513)	(28,957)
Текущий корпоративный подоходный налог	(386,267)	(2,925)
Изменение отложенного налога, признанное в отчете о прибылях и убытках	754	(26,032)
Итого расходы по подоходному налогу	(385,513)	(28,957)

Отложенные налоговые активы признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счёт которой может быть использован актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая экономия будет реализована.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сальдо отложенных налогов, рассчитанных путем применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2014 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2013 года
Отложенные активы					
Резерв по неиспользованным отпускам	50,864	17,559	33,305	19,949	13,356
Доходы будущих периодов	20,335	(6,780)	27,115	27,115	–
Кредиторская задолженность	9,223	2,222	7,001	1,880	5,121
Резерв по сомнительным долгам	4,292	(2,433)	6,725	1,050	5,675
Перенесенные налоговые убытки	–	(678,558)	678,558	(161,210)	839,768
Прочие	3,483	3,483	–	–	–
	88,197	(664,507)	752,704	(111,216)	863,920
Провизии по перенесенным убыткам	–	678,558	(678,558)	161,210	(839,768)
	88,197	14,051	74,146	49,994	24,152
Отложенные обязательства					
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(345,077)	29,311	(374,388)	(41,328)	(333,060)
Расходы будущих периодов	–	13,113	(13,113)	1,577	(14,690)
Предоплата по комиссионным расходам	(222,939)	(52,704)	(170,235)	(140,401)	(29,834)
	(568,016)	(10,280)	(557,736)	(180,152)	(377,584)
Чистые отложенные обязательства, нетто	(479,819)	(3,771)	(483,590)	(130,158)	(353,432)
Установленная ставка налога	20%	20%	20%	20%	20%
Чистые отложенные налоговые обязательства, нетто	(95,964)	754	(96,718)	(26,032)	(70,686)

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов прочие активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы:			
Дебиторская задолженность по решению суда		7,073	10,900
		7,073	10,900
Прочие нефинансовые активы:			
Предоплата по комиссионным расходам		193,969	170,235
Авансы, выданные за товары и услуги		56,246	7,896
Расходы будущих периодов		44,086	13,503
Предоплата по медицине		20,949	40,446
Товарно-материальные запасы		10,237	51,949
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога		921	126
Задолженность работников		687	119
Предоплата по тендеру		61	1,980
Прочие		421	951
		327,577	287,205
За вычетом резерва под обесценение		(4,263)	(6,427)
		330,387	291,678

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение резерва под обесценение прочих активов:

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
На 1 января	6,427	3,731
(Восстановлено)/начислено	(1,979)	3,901
Списано	(185)	(1,205)
На 31 декабря	4,263	6,427

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Взаиморасчеты с контрагентами		352,447	73,547
Кредиторская задолженность по перестрахованию		204,441	158,467
Задолженность перед агентами и брокерами		31,574	16,623
Задолженность перед страхователями		3,804	1,000
		592,266	249,637

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:			
Задолженность перед сотрудниками		121,826	90,881
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»		9,104	5,288
Кредиторская задолженность по материалам		8,158	14,023
Прочие		8,851	–
		147,939	110,192
Прочие нефинансовые обязательства:			
Доходы будущих периодов		144,169	27,115
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога		38,338	10,871
Социальный налог к уплате		10,879	9,062
Задолженность по дивидендам, объявленным в предыдущих периодах		1,520	1,529
Прочие		2,449	2,931
		345,294	161,700

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, количество выпущенных простых акций составило 230,000 и из них размещены 122,400 простых акций номиналом в 300,000 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос, и акции равны при распределении дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Компания соблюдала в полном объеме норматив достаточности фактической маржи платежеспособности, который составил 2.41 и 1.79, соответственно.

19. СТАБИЛИЗАЦИОННЫЙ РЕЗЕРВ

Начиная с января 2011 года, в соответствии с постановлением КФН, страховые компании должны создавать стабилизационный резерв. Этот резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов стабилизационный резерв составил 233,261 тыс. тенге и 550,406 тыс. тенге, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
20. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев авто-транспорта	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им служебных обязанностей	Страхование автомобиль-ного транспорта	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование грузов	Прочее страхование	Итого за 2015 год
Премии по прямому страхованию	1,554,934	–	634,679	703,014	268,365	1,148,055	209,688	167,989	4,686,724
Премии по принятому перестрахованию	–	33,239	2,868	1,899	–	14,768	144	–	52,918
Страховые премии общая сумма	1,554,934	33,239	637,547	704,913	268,365	1,162,823	209,832	167,989	4,739,642
Страховые премии переданные в перестрахование	–	–	(46,676)	(267,866)	–	(1,113,260)	(147,251)	(60,263)	(1,635,316)
Страховые премии за вычетом переданных в перестрахование	1,554,934	33,239	590,871	437,047	268,365	49,563	62,581	107,726	3,104,326
Изменение в резерве незаработанных страховых премий общая сумма	(166,155)	(17,618)	(24,902)	(78,602)	35,186	98,503	(660)	(36,745)	(190,993)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	–	–	(31,447)	7,265	–	(108,027)	917	20,996	(110,296)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий нетто	(166,155)	(17,618)	(56,349)	(71,337)	35,186	(9,524)	257	(15,749)	(301,289)
Заработанные премии за вычетом переданных в перестрахование	1,388,779	15,621	534,522	365,710	303,551	40,039	62,838	91,977	2,803,037

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
20. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАНЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев авто-транспорта	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им служебных обязанностей	Страхование автомобильного транспорта	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование грузов	Прочее страхование	Итого за 2014 год
Премии по прямому страхованию	1,178,109	–	1,082,560	649,595	402,333	518,960	168,484	100,040	4,100,081
Премии по принятому перестрахованию	–	–	443	48	–	1,745	–	–	2,236
Страховые премии общая сумма	1,178,109	–	1,083,003	649,643	402,333	520,705	168,484	100,040	4,102,317
Страховые премии переданные в перестрахование	–	–	(91,278)	(363,807)	(3,811)	(492,846)	(109,941)	(13,033)	(1,074,716)
Страховые премии за вычетом переданных в перестрахование	1,178,109	–	991,725	285,836	398,522	27,859	58,543	87,007	3,027,601
Изменение в резерве незаработанных страховых премий общая сумма	(26,411)	2,134	(638,262)	(58,636)	(42,034)	(47,250)	(806)	6,813	(804,452)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	–	–	(17,780)	53,751	(1,274)	46,332	1,494	3,587	86,110
Изменение в резерве незаработанных страховых премий нетто	(26,411)	2,134	(656,042)	(4,885)	(43,308)	(918)	688	10,400	(718,342)
Заработанные премии за вычетом переданных в перестрахование	1,151,698	2,134	335,683	280,951	355,214	26,941	59,231	97,407	2,309,259

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
21. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев автотранспорта	Страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Страхование автомобильного транспорта	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование грузов	Прочее страхование	Итого за 2015 год
Оплаченные убытки по страхованию	(580,646)	(114,231)	(269,979)	(18,309)	(288,692)	(148,719)	(57,907)	(2,218)	(1,480,701)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	–	(615)	(500)	–	–	(217)	–	–	(1,332)
Оплаченные убытки, общая сумма	(580,646)	(114,846)	(270,479)	(18,309)	(288,692)	(148,936)	(57,907)	(2,218)	(1,482,033)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	–	–	42,834	–	–	147,493	–	–	190,327
Оплаченные убытки, нетто	(580,646)	(114,846)	(227,645)	(18,309)	(288,692)	(1,443)	(57,907)	(2,218)	(1,291,706)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(512)	50,648	(118,135)	(32,753)	(21,498)	(277,828)	(14,311)	(511,897)	(926,286)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	–	(1,761)	10,502	(4,520)	–	267,035	7,449	302,699	581,404
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(512)	48,887	(107,633)	(37,273)	(21,498)	(10,793)	(6,862)	(209,198)	(344,882)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(581,158)	(65,959)	(335,278)	(55,582)	(310,190)	(12,236)	(64,769)	(211,416)	(1,636,588)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
21. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев автотранспорта	Страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Страхование автомобильного транспорта	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование грузов	Прочее страхование	Итого за 2014 год
Оплаченные убытки по страхованию	(497,640)	(97,360)	(187,620)	(10,429)	(325,486)	(5,596)	(14,432)	(3,417)	(1,141,980)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	–	(1,781)	–	–	(250)	(641)	–	(5,811)	(8,483)
Оплаченные убытки, общая сумма	(497,640)	(99,141)	(187,620)	(10,429)	(325,736)	(6,237)	(14,432)	(9,228)	(1,150,463)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	–	–	42,490	–	–	3,229	9,646	–	55,365
Оплаченные убытки, нетто	(497,640)	(99,141)	(145,130)	(10,429)	(325,736)	(3,008)	(4,786)	(9,228)	(1,095,098)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(36,392)	134,566	(48,708)	(9,721)	4,707	(7,133)	61,170	2,077	100,566
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	–	–	2,329	18,067	–	27,999	(170)	652	48,877
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(36,392)	134,566	(46,379)	8,346	4,707	20,866	61,000	2,729	149,443
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(534,032)	35,425	(191,509)	(2,083)	(321,029)	17,858	56,214	(6,499)	(945,655)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
22. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2015 и 2014 годом, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев автотранспорта	Страхование работника от несчастных случаев при исполнении трудовых (служебных) обязанностей	Страхование автомобиляного транспорта	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование грузов	Прочее страхование	Итого за 2015 год
Комиссионные доходы	–	–	30,796	17,642	–	39,872	8,229	1,523	98,062
Комиссионные расходы	(33,539)	(2,770)	(93,001)	(67,944)	(10,642)	(16,695)	(6,658)	(9,270)	(240,519)
	(33,539)	(2,770)	(62,205)	(50,302)	(10,642)	23,177	1,571	(7,747)	(142,457)

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев автотранспорта	Страхование работника от несчастных случаев при исполнении трудовых (служебных) обязанностей	Страхование автомобиляного транспорта	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование грузов	Прочее страхование	Итого за 2014 год
Комиссионные доходы	–	–	–	38,636	–	19,158	5,352	557	63,703
Комиссионные расходы	(16,361)	–	–	(101,013)	(12,777)	(18,540)	(5,774)	(3,183)	(157,648)
	(16,361)	–	–	(62,377)	(12,777)	618	(422)	(2,626)	(93,945)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

23. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, инвестиционный доход представлен следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2015 год	2014 год
Процентные доходы		495,712	376,595
Доходы по дивидендам		17,206	38,025
Реализованный доход/(убыток) от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4,179	(25,617)
Реализованный доход от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		657,782	120,091
Нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(16,272)	(152,746)
		1,158,607	356,348

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, процентный доход представлен следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2015 год	2014 год
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости		444,259	365,120
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:			
– процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению		51,453	11,475
		495,712	376,595

В тыс. тенге	Прим.	2015 год	2014 год
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:			
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		8,395	49,556
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		435,864	315,564
		444,259	365,120
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Процентные доходы по депозитам в банках		52,326	7,359
Чистые процентные (расходы)/ доходы по соглашениям обратного и прямого РЕПО, нетто		(873)	4,116
		51,453	11,475

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

24. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ, АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, заработная плата и прочие выплаты представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2015 год	2014 год
Заработная плата и бонусы		1,004,576	840,415
Затраты на социальный налог и социальные отчисления		89,782	78,140
		1,094,358	918,555

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, административные и операционные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2015 год	2014 год
Расходы на рекламу		126,587	119,141
Расходы на аренду		57,532	53,137
Страхование		48,480	8,727
Выплаты в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»		36,086	23,095
Административные расходы		28,909	20,235
Услуги аудита и консалтинга		20,527	12,653
Транспорт		15,571	17,775
Связь		14,003	13,737
Банковские комиссии и гонорар		9,741	10,829
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		9,540	6,478
Командировочные расходы		9,301	9,666
Коммунальные услуги		9,150	8,694
Почтовые услуги		7,910	7,395
Канцелярские товары		4,292	2,885
Обучение		3,398	5,519
Прочее		9,315	12,177
		410,342	332,143

25. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, прибыль на акцию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2015 год	2014 год
Чистый доход		3,205,511	312,456
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию		122,400	122,400
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)		26,189	2,553

25 августа 2010 года КФБ ввела новые правила для компаний, включенных в список торгов, которые требуют раскрытия балансовой стоимости одной акции по каждому из видов акций в финансовой отчетности компании, включенной в список торгов.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, Компания не имела привилегированных акций.

Компания рассчитала балансовую стоимость одной простой акции в соответствии с методологией расчетов балансовой стоимости одной простой акции, предоставленной КФБ.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

Вид акций	2015 год			2014 год		
	Акции в обращении	Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (тенге)	Акции в обращении	Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (тенге)
Простые акции	122,400	5,873,408	47,985	122,400	2,688,676	21,966
		5,873,408			2,688,676	

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Компании для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Компании для простых акций рассчитывается как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Компанией на отчетную дату.

Руководство считает, что Компания полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны включают учредителей, стороны, находящиеся под общим контролем, ключевой управленческий персонал Компании, а также организации, в которых значительная доля участия прямо или косвенно принадлежит ключевому управленческому персоналу и / или учредителям Компании.

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме. За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Компания не отразила какого-либо обесценения дебиторской задолженности, относящегося к суммам задолженности связанных сторон (2014: ноль). Такая оценка осуществляется каждый финансовый год посредством проверки финансового положения связанной стороны и рынка, на котором осуществляется ее деятельность.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные сделки со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлены ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Резерв незаработанных страховых премий:	378	2,112,796	322	1,921,803
Ключевой управленческий персонал Компании	186		165	
Прочие связанные стороны	192		157	
Страховые премии, общая сумма:	727	4,739,642	795	4,102,317
Ключевой управленческий персонал Компании	360		464	
Прочие связанные стороны	367		331	
Оплаченные убытки, общая сумма:	(1,545)	(1,482,033)	(149)	(1,150,463)
Ключевой управленческий персонал Компании	(196)		(126)	
Прочие связанные стороны	(1,349)		(23)	
Заработная плата и прочие выплаты:	(41,911)	(1,094,358)	(41,586)	(918,555)
Ключевой управленческий персонал Компании	(41,911)		(41,586)	
Административные и операционные расходы	(596)	(410,342)	(606)	(332,143)
Ключевой управленческий персонал Компании	(596)		(606)	

Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

27. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Операционная среда**

Основная экономическая деятельность Компании осуществляется на территории Республики Казахстан. Законодательство и нормативные акты, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи с этим, активы и операции Компании могут быть подвержены риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

27. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение пяти лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

Судебные процессы и иски

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания может быть объектом различных судебных процессов и исков. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуются отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью.

Руководство Компании полагает, что фактические обязательства, если таковые будут иметь место, существенно не повлияют на текущее финансовое положение и финансовые результаты Компании. По этой причине резервы не были созданы в данной финансовой отчетности.

Охрана окружающей среды

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков.

Страхование

Компания осуществляет страхование работников от несчастных случаев, страхование ответственности владельцев транспортных средств, ответственности директоров, должностных лиц и Компании, страхование автотранспорта в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания самостоятельно несет риски убытков в отношении незастрахованных или не полностью застрахованных активов и операций.

Договора операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Компания не имеет долгосрочных договоров операционной аренды.

Договора инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Цели управления финансовыми рисками и политики

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, кредитный риск, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Политики по страхованию

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

Деятельность Компании по страхованию распространяется по всей территории Казахстана. Портфель Компании по перестрахованию в отношении географической концентрации является диверсифицированным.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает обязательные и факультативные соглашения перестрахования с казахстанскими и иностранными перестраховщиками. Контракты 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, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечаниях 11 и 21 раскрываются резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне принимаемого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором Национального Банка Республики Казахстан, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке капитала, поэтому брокерская компания выполняет инвестиционные операции от имени Компании.

Инвестиционный портфель Компании состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно реинвестируется для увеличения суммы инвестиционного портфеля.

Кредитный риск

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.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компания может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о взаимозачете или предоставлении обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Кредитный риск (продолжение)***Максимальный размер кредитного риска (продолжение)*

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам Standard and Poor's, Fitch's и Moody's по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

В тыс. тенге	A	>BBB	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года
Денежные средства	4,201	23,322	4	140,817	4,135	172,479
Средства в банках	68,002	5,042	869,629	–	952,819	1,895,492
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	6,730,979	114,977	6,845,956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	73,856	17,667	91,523
Договоры обратной покупки РЕПО	–	35,575	–	–	–	35,575
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	328,251	328,251
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	7,073	7,073
	72,203	63,939	869,633	6,945,652	1,424,922	9,376,349

В тыс. тенге	A	>BBB	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года
Денежные средства	–	–	–	90,516	511	91,027
Средства в банках	–	–	–	361,346	–	361,346
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	46,464	300,945	3,367,949	259,565	3,974,923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	71,897	75,537	115,512	47,528	310,474
Договоры обратной покупки РЕПО	–	67,400	–	–	–	67,400
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	225,826	225,826
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	10,900	10,900
	–	185,761	376,482	3,935,323	544,330	5,041,896

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Кредитный риск (продолжение)***Максимальный размер кредитного риска*

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

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2015 года
Денежные средства	187,110	–	–	187,110
Средства в банках	1,895,492	–	–	1,895,492
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,845,956	–	–	6,845,956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91,523	–	–	91,523
Договоры обратной покупки РЕПО	35,575	–	–	35,575
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	328,251	–	29	328,280
Прочие финансовые активы	7,073	–	–	7,073
	9,390,980	–	29	9,391,009

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2014 года
Денежные средства	98,489	–	–	98,489
Средства в банках	361,346	–	–	361,346
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,974,923	–	–	3,974,923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	310,474	–	–	310,474
Договоры обратной покупки РЕПО	67,400	–	–	67,400
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	225,826	–	298	226,124
Прочие финансовые активы	10,900	–	–	10,900
	5,049,358	–	298	5,049,656

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности быстро продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании недисконтированных потоков денежных средств к получению или оплате:

В тыс. тенге	Ставка %	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках	3.5%–12%	68,002	9,820	1,817,670	–	–	–	1,895,492
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4%–14%	73,739	92,865	2,381,144	1,689,355	2,461,024	–	6,698,127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.75%– 6.10%	–	–	–	33,048	29,955	–	63,003
Договоры обратной покупки РЕПО		35,575	–	–	–	–	–	35,575
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		177,316	102,685	4,198,814	1,722,403	2,490,979	–	8,692,197
Денежные средства		187,110	–	–	–	–	–	187,110
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	–	–	–	–	147,829	147,829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	–	–	28,520	28,520
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		22,433	169,748	129,820	–	–	6,250	328,251
Прочие финансовые активы		225	508	1,036	144	–	5,160	7,073
Всего финансовые активы		387,084	272,941	4,329,670	1,722,547	2,490,979	187,759	9,390,980
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		380,452	33,326	178,110	143	–	235	592,266
Прочие финансовые обязательства		96,934	141	4,853	46,011	–	–	147,939
Всего финансовые обязательства		477,386	33,467	182,963	46,154	–	235	740,205
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(90,302)	239,474	4,146,707	1,676,393	2,490,979	187,524	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		(90,302)	149,172	4,295,879	5,972,272	8,463,251	8,650,775	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов		(1.0%)	1.6%	45.7%	63.6%	90.1%	92.1%	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Ставка %	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках	3.5%–12%	–	–	358,469	2,877	–	–	361,346
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.88%–14% 5.75%– 6.10%	–	–	948,697	1,675, 605	1,099, 636	–	3,723,938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	2,029	150, 433	105,112	–	257,574
Договоры обратной покупки РЕПО		67,400	–	–	–	–	–	67,400
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		67,400	–	1,309,195	1,828,915	1,204,748	–	4,410,258
Денежные средства		98,489	–	–	–	–	–	98,489
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	–	–	–	–	250,985	250,985
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	–	–	52,900	52,900
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		4,762	175,063	45,870	63	–	68	225, 826
Прочие финансовые активы		1,432	–	7,501	1,967	–	–	10,900
Всего финансовые активы		172,083	175,063	1,362,566	1,830,945	1,204,748	303,953	5,049,358
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		21,749	112,948	114,940	–	–	–	249,637
Прочие финансовые обязательства		62,865	10,995	31,292	5,040	–	–	110,192
Всего финансовые обязательства		84,614	123,943	146,232	5,040	–	–	359,829
Разница между финансовыми активами и обязательствами		87,469	51,120	1,216,334	1,825,905	1,204,748	303,953	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		87 469	138 589	1 354 923	3 180 378	4 385 126	4 689 079	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов		1.7%	2.74%	26.83%	62.99%	86.53%	92.87%	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Дисконтированные обязательства, представленные в предыдущих таблицах, совпадают с суммами не дисконтированных обязательств в связи с тем, что все обязательства являются краткосрочными.

Рыночный риск

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

Процентный риск

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе 3% изменений в плавающих ставках вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Руководство Компании полагает, что в текущих экономических условиях возможны колебания процентных ставок в размере до 3%. Данные расчеты используются во внутренней отчетности и представляются ключевому управленческому персоналу Компании. В расчет включены только действующие финансовые активы и обязательства.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Ставка процента 3%	Ставка процента -3%	Ставка процента 3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133,808	(133,808)	(227,472)	276,955
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6,806)	6,806	(24,212)	27,844

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск

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

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2015 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	54,799	128,540	3,771	–	187,110
Средства в банках	21,959	1,873,533	–	–	1,895,492
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	254,596	5,893,466	697,894	–	6,845,956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80,670	–	10,853	–	91,523
Договоры обратной покупки РЕПО	35,575	–	–	–	35,575
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	320,678	7,227	346	–	328,251
Прочие финансовые активы	7,073	–	–	–	7,073
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	775,350	7,902,766	712,864	–	9,390,980
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	589,748	2,496	–	22	592,266
Прочие финансовые обязательства	147,818	–	121	–	147,939
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	737,566	2,496	121	22	740,205
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	37,784	7,900,270	712,743	(22)	8,650,775

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2014 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	69,733	17,101	184	11,471	98,489
Средства в банках	19,538	341,808	–	–	361,346
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,796,304	1,959,227	219,392	–	3,974,923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113,726	187,119	9,629	–	310,474
Договоры обратной покупки РЕПО	67,400	–	–	–	67,400
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	160,000	65,564	–	262	225,826
Прочие финансовые активы	10,900	–	–	–	10,900
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,237,601	2,570,819	229,205	11,733	5,049,358
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	176,685	68,568	–	4,384	249,637
Прочие финансовые обязательства	110,163	–	–	29	110,192
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	286,848	68,568	–	4,413	359,829
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,950,753	2,502,251	229,205	7,320	4,689,529

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлены подробные данные о возможном влиянии повышения или снижения курса тенге на 30% для 2015 года и 30% для 2014 года по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности в размере 30% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30% изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает внешние займы, кредиторскую задолженность, дебиторскую задолженность, когда заем, кредиторская/дебиторская задолженность выражены в валюте отличной от функциональной валюты кредитора или дебитора Компании. Суммы, указанные ниже, отражают увеличение/(уменьшение) прибыли и капитала при ослаблении курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 30% (2014 год: 30%). Укрепление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 30% (2014 год: 30%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут с обратным знаком.

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар
	США	США	США	США
	30%	-30%	30%	-30%
Влияние на прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу и капитал	2,370,081	(2,370,081)	750,675	(750,675)

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	тенге/Российский рубль	тенге/Российский рубль	тенге/Российский рубль	тенге/Российский рубль
	30%	-30%	30%	-30%
Влияние на прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу и капитал	212,691	(213,822)	68,761	(68,761)

Ценовой риск

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

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%
	Влияние на капитал	1,763	(1,763)	3,039

Управление капиталом

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли акционеров.

**28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Управление капиталом

Компания управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала.

Руководство Компании каждые полгода осуществляет анализ структуры капитала. Как часть этого анализа, руководство рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменен между осведомленными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуаций с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. Так как для некоторых инструментов Компании отсутствуют существенные доступные рыночные механизмы для определения справедливой стоимости, при оценке справедливой стоимости используются допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисков, присущих инструментам.

Руководство Компании считает, что по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов текущая стоимость таких финансовых активов и обязательств как денежные средства, средства в банках, дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по страхованию, прочие финансовые активы и обязательства отраженных в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости, так как сроки погашения этих инструментов менее одного года.

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;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,827,460	18,496	–	6,845,956
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73,857	17,666	–	91,523
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	187,110	–	–	187,110
Средства в банках	–	1,895,492	–	1,895,492
Договоры обратной покупки РЕПО	–	35,575	–	35,575
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	328,251	–	328,251
Прочие финансовые активы	–	7,073	–	7,073
	7,088,427	2,302,553		9,390,980
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	592,266	–	592,266
Прочие финансовые обязательства	–	147,939	–	147,939
	–	740,205	–	740,205

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2014 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,974,923	–	–	3,974,923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	264,975	45,499	–	310,474
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	98,489	–	–	98,489
Средства в банках	–	361,346	–	361,346
Договоры обратной покупки РЕПО	–	67,400	–	67,400
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	225,826	–	225,826
Прочие финансовые активы	–	10,900	–	10,900
	4,338,387	710,971		5,049,358
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	249,637	–	249,637
Прочие финансовые обязательства	–	110,192	–	110,192
	–	359,829	–	359,829

В течение 2015 и 2014 годов не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, необходимых для раскрытия в данной финансовой отчетности, не было.

31. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 15 апреля 2016 года.