

АО «Страховая Компания «Коммеск-Өмір»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

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

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях капитала	3
Отчет о движении денежных средств	4–5
Примечания к финансовой отчетности	6–50

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

Руководство Акционерного общества «Страховая Компания «Коммеск-Өмір» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «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
- оценку способности 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 2017 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 25 апреля 2018 года.

Председатель правления

Главный бухгалтер




Ханин О.А.


Кадырбекова Г.К.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая Компания «Коммеск-Өмір» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее раскрываются в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Адекватность страховых резервов

Компания признала резервы по убыткам от страховой деятельности по состоянию на 31 декабря 2017 года в сумме 2,623,481 тыс. тенге. Предположения, использованные в расчете данных резервов, являются субъективными и необходимыми для определения суммы резерва, необходимого для покрытия убытков, связанных со страховой деятельностью. Для определения адекватной суммы резервов по убыткам Компания привлекает профессионального актуария, так как возникает неопределенность в сделанных предположениях Компании, связанных с ожидаемыми и предполагаемыми убытками, основанными на исторических данных Компании. Фактические убытки от страховой деятельности могут существенно отличаться от созданных по состоянию на 31 декабря 2017 год резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ключевые вопросы аудита (продолжение)

Адекватность страховых резервов (продолжение)

Наши аудиторские процедуры включали:

- сверку базы данных по страховым выплатам и заявкам на страховые выплаты с данными, использованными для актуарных расчетов;
- проверку, на выборочной основе, данных из журнала заявленных, но не урегулированных убытков с данными бухгалтерского учета;
- сверку данных по журналу страховых выплат с подтверждающими документами по выплатам на выборочной основе;
- привлечение специалиста по актуарным расчетам для проверки адекватности созданного резерва по убыткам от страховочной деятельности.

Прочая информация: Годовой отчет Компании

Руководство несет ответственность за прочую информацию в виде Годового отчета Акционерного общества «Страховая Компания «Коммекс-Эмир». Прочая информация включает: обращение руководства, информацию о Компании, основные события года, основные результаты операционной деятельности, финансово-экономические показатели, управление рисками, информацию о социальной ответственности и защите окружающей среды, информацию о корпоративном управлении, основные цели и задачи на следующий год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Прочая информация, предположительно, будет нам предоставлена после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с прочей информацией мы приходим к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая Компания «Коммекс-Эмир».

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Акционерного общества «Страховая Компания «Коммекс-Эмир» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

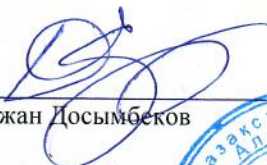
Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Акционерного общества «Страховая Компания «Коммекс-Өмір», доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Grant Thornton



Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»





Арман Чингильбаев

Партнер по заданию



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

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

25 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1,411,419	128,269
Средства в банках	5	3,946,899	4,362,934
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	7,753,429	5,879,328
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	80,437	90,507
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	8	459,474	654,313
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	9	267,724	215,323
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	10	776,781	122,189
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		169,868	31,697
Основные средства	11	721,479	702,540
Нематериальные активы	12	103,126	100,488
Инвестиционная недвижимость		10,899	3,391
Прочие активы	14	467,327	443,829
ИТОГО АКТИВЫ		16,168,862	12,734,808
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15	277,880	456,742
Резерв незаработанных страховых премий	9	3,123,104	2,973,769
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	10	2,623,481	1,461,708
Договоры прямого РЕПО	16	836,746	—
Отложенные налоговые обязательства	13	89,497	97,681
Прочие обязательства	17	567,046	407,549
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7,517,754	5,397,449
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	300,000	300,000
Фонд переоценки имущества		539,228	539,228
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3,542)	(4,374)
Стабилизационный резерв	19	19,690	352,932
Прочие резервы		15,000	15,000
Нераспределенная прибыль		7,780,732	6,134,573
ИТОГО КАПИТАЛ		8,651,108	7,337,359
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		16,168,862	12,734,808

Примечания на страницах 6 – 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Халин О.А.

Главный бухгалтер

Кадырбекова Г.К.

25 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
Страховые премии, общая сумма	20	6,756,990	6,843,674
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(1,645,241)	(1,984,263)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		5,111,749	4,859,411
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	9, 20	(96,934)	(811,412)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование		5,014,815	4,047,999
Оплаченные убытки, общая сумма	10, 21	(2,292,343)	(2,085,942)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	10, 21	61,005	421,752
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	21	(1,161,773) [†]	601,666
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	21	654,592	(533,506)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование		(2,738,519)	(1,596,030)
Комиссионные доходы	22	83,380	106,608
Комиссионные расходы	22	(451,927)	(390,261)
Комиссионные расходы, нетто		(368,547)	(283,653)
Инвестиционный доход	23	1,727,566	1,072,204
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		40,631	89,390
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		(1,560)	(366)
Прочий операционный убыток		(72,097)	(53,912)
Прочий доход		1,694,540	1,107,316
Заработная плата и прочие выплаты	24	(1,545,514)	(1,250,049)
Административные и операционные расходы	24	(622,854)	(623,905)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога		(21,540)	(22,252)
Амортизация и износ	11, 12	(48,514)	(52,190)
Операционные расходы		(2,238,422)	(1,948,396)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		1,363,867	1,327,236
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(50,950)	(146,651)
Чистая прибыль		1,312,917	1,180,585
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 (за вычетом налога – 48,538 тыс. тенге)		–	194,150
<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 налогового эффекта – ноль)		2,556	(964)
Чистый доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи реализованным за год, (за вычетом налогового эффекта – ноль)	23	(1,724)	–
Прочий совокупный доход после корпоративного подоходного налога		832	193,186
Итого совокупный доход		1,313,749	1,373,771
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная (в тенге)	25	10.726	9.645

Примечания на страницах 6 – 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Хания О.А.

Кадырбекова Г.К.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»»

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

В тыс. тенге	Уставный капитал	Фонд переоценки имущества	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2015 года	300,000	345,078	(3,410)	233,261	15,000	5,073,659	5,963,588
<i>Прочий совокупный убыток</i>	-	194,150	(964)	-	-	-	193,186
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	1,180,585	1,180,585
Итого совокупный доход за год	-	194,150	(964)	-	-	1,180,585	1,373,771
Изменения в стабилизационном резерве	-	-	-	119,671	-	(119,671)	-
На 31 декабря 2016 года	300,000	539,228	(4,374)	352,932	15,000	6,134,573	7,337,359
<i>Прочий совокупный доход</i>	-	-	832	-	-	-	832
<i>Чистая прибыль</i>	-	-	-	-	-	1,312,917	1,312,917
Итого совокупный доход за год	-	-	832	-	-	1,312,917	1,313,749
Изменения в стабилизационном резерве	-	-	-	(333,242)	-	333,242	-
На 31 декабря 2017 года	300,000	539,228	(3,542)	19,690	15,000	7,780,732	8,651,108

Примечания на страницах 6 – 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Хашни О.А.

Кадырбекова У.К.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		1,363,867	1,327,236
Корректировки:			
Изменение в резервах незаработанных страховых премий	9	96,934	811,412
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	10	507,181	(68,160)
Износ и амортизация	11, 12	48,514	52,190
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		1,560	366
Нереализованный доход от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(425,694)	(171,320)
Чистый нереализованный доход по операциям с иностранной валютой		(58,876)	(73,948)
Формирование резерва по сомнительным долгам	8, 14	2,980	12,897
Формирование резерва по неиспользованным отпускам и годовой премии	17	8,649	11,933
Чистое изменение начисленных процентных доходов		(49,066)	(12,190)
Прочие корректировки		101	1,529
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,496,150	1,891,945
Изменение операционных активов и обязательств:			
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		194,986	(326,370)
Изменение в прочих активах		(25,801)	(125,211)
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(178,862)	(135,524)
Изменение в прочих обязательствах		151,472	50,322
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		1,637,945	1,355,162
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(197,305)	(165,101)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		1,440,640	1,190,061
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	11	(60,428)	(21,624)
Приобретение нематериальных активов	12	(10,393)	(19,549)
Приобретение инвестиционной недвижимости		(9,263)	–
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(8,353,470)	(4,593,472)
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6,960,536	5,661,381
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		10,902	52
Договоры прямого РЕПО	16	836,746	–
Средства, размещенные в банках		(10,899,682)	(7,282,233)
Средства, возвращенные из банков		11,403,163	4,939,472
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(121,889)	(1,315,973)

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		1,318,751	(125,912)
Влияние курсовых разниц		(35,601)	31,496
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	128,269	222,685
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	1,411,419	128,269

Сумма процентов, полученных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составила 567,525 тыс. тенге (2016: 590,818 тыс. тенге). Сумма процентов, уплаченных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составила 11,971 тыс. тенге (2016: 820 тыс. тенге).

Примечания на страницах 6 – 50 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



[Handwritten signature]
Ханин О.А.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]
Кадырбекова Г.Ж.

25 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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 – «НБРК»), 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 2017 и 2016 годов количество сотрудников, работающих в Компании, составляло 417 и 364 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов акционерами Компании являются:

	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
ТОО «Сентрас Капитал»	77.82	75.47
Кан Е.П.	8.91	8.91
Прочие (с долей владения менее чем 5%)	13.27	15.62
	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов конечным контролирующим лицом Компании является г-н Абдразаков Е.С., гражданин Республики Казахстан.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ

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, вступившие в силу 1 января 2017 года:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годы;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12», документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков».

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.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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):

- МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»¹;
- МСФО 16 «Аренда»²;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО 17 «Договоры страхования»³.

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения.

В июле 2014 года СМСБУ опубликовал окончательную версию МСФО 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО 9. МСФО 9 включает в себя все три аспекта проекта по финансовым инструментам: классификация и оценка, учет обесценения и хеджирования. МСФО 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания планирует применить стандарт на требуемую дату применения. Компания не ожидает существенного влияния на ее финансовое положение и капитал, за исключением применения требований МСФО 9 по определению обесценения. Компания использует возможность отложить применение МСФО 9 до момента принятия ей МСФО 17 «Договоры страхования».

МСФО 16 «Аренда» был выпущен в январе 2016 года. МСФО 16 заменит МСФО 17 «Аренда» и его соответствующие толкования. МСФО 16 применим с периода, начинающегося с 1 января 2019 г. или после, с возможностью досрочного применения в случае применения МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами». Новый стандарт объединяет учет арендодателей в единую модель учета на балансе, и отменяет различия между финансовой и операционной арендой. Учет арендодателями остается в основном неизменным и сохраняет различия между финансовой и операционной арендой. Руководство Компании ожидает, что применение данного стандарта не окажет влияния на финансовую отчетность, поскольку Компания не вовлечена в операции по аренде.

МСФО 17 был выпущен в мае 2017 года в качестве замены МСФО 4 «Договоры страхования». В соответствии с МСФО 17 необходимо применять модель текущей оценки, предусматривающей проведение переоценки в каждом отчетном периоде. Договоры оцениваются с использованием таких элементов, как:

- дисконтированные денежные потоки, взвешенные с учетом вероятности;
- корректировка на очевидный риск;
- сервисная маржа по договору, которая представляет собой равномерно признаваемую в учете незаработанную прибыль по договору.

Стандарт позволяет выбирать между признанием изменений в ставках дисконтирования в отчете о прибылях и убытках или непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Выбор, по всей вероятности, будет отражать то, как страховые организации будут учитывать свои финансовые активы в соответствии с МСФО 9. Разрешается использование по усмотрению упрощенного метода распределения премии для обязательства по оставшемуся покрытию краткосрочных договоров, которые часто оформляют страховые организации, не занимающиеся страхованием жизни. Предусмотрена модификация общей модели оценки, известной под названием «метод переменных сумм оплаты», для некоторых договоров, оформляемых организациями, занимающимися страхованием жизни, в соответствии с которыми предполагается участие страхователей в распределении дохода от базовых активов. Модификация позволяет относить некоторые изменения на сервисную маржу по договору, в связи с чем результаты страховых организаций, использующих данную модель, скорее всего, будут менее волатильными, чем в случае применения общей модели. Руководство Компании ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на финансовую отчетность в период первого применения, но детального анализа пока не проводила.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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»), которая является функциональной валютой и валютой презентации финансовой отчетности Компании. 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.

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.

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

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Оценка справедливой стоимости

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной в Примечание 30 иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжении)

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. В случае, если Компания приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Компания признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Компания признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

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 включают наличные средства в кассе, денежные средства на брокерских счетах, на текущих банковских счетах, денежные средства в пути и договоры «обратной покупки РЕПО».

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

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 принятии к учету 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 встроенных 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 28.

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 финансовых активов, имеющих для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это не относится к генеральным соглашениям по взаимозачету, 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 УЧЕТНОЙ 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 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства

Земля, здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленного впоследствии накопленного износа и накопленных убытков от обесценения, земля, как правило, имеет неограниченный срок службы, и не подлежит амортизации. 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 и сооружения	2.5 % -8%
Транспортные средства	15%
Машины и оборудование	8–15%
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 УЧЕТНОЙ 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 прибыли 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 в 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 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.

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.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 маловероятное. 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).

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 2017 году (2016 год: 10%) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд».

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчисления от вознаграждений работников (продолжение)

Компания также удерживает с заработной платы своих сотрудников и выплачивает в бюджет Республики Казахстан индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10% в 2017 году (2016 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.

С 1 июля 2017 года Компания перечисляет взносы и платежи в Фонд социального медицинского страхования по единой ставке в размере 1%.

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 НБРК 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 непоплаченную 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.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов по страховой деятельности (продолжение)

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 адекватности 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 НБРК в размере не менее 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.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

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 учетные суммы активов и обязательств и раскрытие информации о потенциальных активах и обязательствах на отчетную дату финансовой отчетности и учетные 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, приведены ниже:

Обесценение долгосрочных активов

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

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 рисками, присущими активам. Изменение в оценочной возмещаемой стоимости может привести к обесценению или его восстановлению в будущих периодах.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

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.

Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между 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 2.5 ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан от суммы несвоевременно уплаченного налога. В результате штрафы и пени могут существенно 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.

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 величины 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 величины убытков для некоторых типов полисов, РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в отчете о финансовом положении.

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

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Обязательства по договорам страхования (продолжение)

Основное допущение, лежащее в основе этих приемов, заключается в том, что опыт Компании по урегулированию прошлых убытков может использоваться для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков и, таким образом, окончательной величины убытков. По существу, эти методы экстраполируют тенденцию оплаченных и понесенных 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 И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Договоры «обратной покупки РЕПО»	1,117,146	–
Текущие банковские счета в тенге	137,866	95,649
Денежные средства на брокерских счетах	99,010	3,320
Наличные средства в кассе	30,937	28,705
Текущие банковские счета в иностранной валюте	26,199	595
Денежные средства в пути	261	–
	1,411,419	128,269

В декабре 2017 года Компания заключила договоры «обратной покупки РЕПО» через АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на сумму 1,117,146 тыс. тенге (2016: ноль). По состоянию на 31 декабря 2017 начисленное вознаграждение составило 10,135 тыс. тенге (2016: ноль). Предметом этих соглашений являлись простые акции АО «Кселл» и облигации Министерства Финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 1,540,541 тыс. тенге и 7,215 тыс. тенге, соответственно (2016: ноль). По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов денежные средства и их эквиваленты не были заложены в качестве залогового обеспечения.

5. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов средства в банках представлены долгосрочными и краткосрочными депозитами в следующих банках:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «Цеснабанк»	1,846,966	427,347
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	1,515,925	1,050,188
АО «АТФ банк»	543,620	500,493
АО «Нурбанк»	40,388	1,014,429
АО «Евразийский банк»	–	871,337
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	–	499,140
	3,946,899	4,362,934

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

5. СРЕДСТВА В БАНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, средства в банках включали начисленный процентный доход на сумму 134,814 тыс. тенге и 84,787 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 процентная ставка долгосрочных и краткосрочных депозитов варьируется от 3,5% до 19% (2016: от 3,5% до 19%).

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	7,201,727	5,752,711
Долевые ценные бумаги	551,702	126,617
	7,753,429	5,879,328

В тыс. тенге	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:				
Еврооблигации Министерства Финансов Республики Казахстан				
АО «ForteBank»	3.87–6.5	1,282,270	6.50	656,062
АО «НК «Казахстан Темір Жолы»	14.00	1,106,903	14.00	979,526
ТОО «Исткомтранс»	4.85	977,863	6.95	979,163
АО «НК «КазМунайГаз»	8.00	912,933	7.75	719,478
АО «Казкоммерцбанк»	4.75–5.75	809,815	4.88	529,437
АО «АТФ Банк»	5.55–8.5	659,635	5.95–8.50	886,237
Государственные облигации Российской Федерации	8.92	459,117	8.58	383,401
АО «Народный Банк Казахстана»	6.2–10.43	438,252	7.40–10.95	248,143
АО «НК «Продкорпорация»	7.25	178,305	7.25	8,789
АО «Евразийский Банк Развития»	7.50	166,478	–	–
АО «Мангистауская Распределительная Электросетевая Компания»	9.50	98,160	9.50–9.75	210,312
ДБ АО «Сбербанк России»	15.00	54,820	–	–
АО «Центрально-Азиатская Электро-энергетическая Корпорация»	8,50	38,664	–	–
АО «Банк ЦентрКредит»	6.00	16,328	–	–
ОАО «Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы»	7.51	2,184	6.96	1,958
АО «Тойота Банк»	–	–	8.45	81,866
	–	–	10.75	68,339
		7,201,727		5,752,711

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

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

В тыс. тенге	Доля, %	31 декабря 2017 года	Доля, %	31 декабря 2016 года
Долевые ценные бумаги:				
АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	Менее 0.1	192,021	Менее 0.1	119,147
АО «КазТрансОйл»	Менее 0.1	174,977	Менее 0.1	4,369
АО «Казкоммерцбанк»	Менее 0.1	135,517	–	–
АО «Кселл»	Менее 0.1	22,953	Менее 0.1	3,101
АО «Банк Астаны»	Менее 0.1	13,285	–	–
ОАО «Газпром»	Менее 0.1	12,949	–	–
		551,702		126,617

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали в себя начисленный процентный доход на сумму 134,032 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 131,197 тыс. тенге).

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	62,771	58,432
Долевые ценные бумаги	17,666	32,075
	80,437	90,507

В тыс. тенге	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	5.75–6.1	62,771	5.75–6.10	58,432
		62,771		58,432

В тыс. тенге	Доля, %	31 декабря 2017 года	Доля, %	31 декабря 2016 года
Долевые ценные бумаги:				
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.3	17,666	3.3	17,666
ОАО «Газпром»	–	–	Менее 0.1	14,409
		17,666		32,075

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя начисленный процентный доход на сумму 1,397 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 1,397 тыс. тенге).

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Страховые премии к получению от страхователей		386,690	341,662
Комиссионное вознаграждение, подлежащее к получению		18,585	65,662
Страховые выплаты к возмещению от перестраховщиков		4,112	56,917
Страховые премии к получению от перестрахователей		2,339	153,063
Прочая дебиторская задолженность от страховой деятельности		47,938	37,346
		459,664	654,650
Резерв по сомнительным долгам		(190)	(337)
		459,474	654,313

Движение резерва по сомнительным долгам дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию представлен ниже:

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
На 1 января	(337)	(29)
Восстановлено / (начислено)	147	(308)
На 31 декабря	(190)	(337)

9. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов резерв незаработанных страховых премий представлен следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	Изменение в резерве незаработанных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий	20	3,123,104	2,973,769	149,335
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	20	(267,724)	(215,323)	(52,401)
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	20	2,855,380	2,758,446	96,934

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	Изменение в резерве незаработанных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий	20	2,973,769	2,112,796	860,973
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	20	(215,323)	(165,762)	(49,561)
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	20	2,758,446	1,947,034	811,412

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

10. 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 2017 и 2016 годов движение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	Общая сумма	Доля перестраховщика	Чистая сумма резерва
На 1 января 2016 года		2,063,374	655,695	1,407,679
Плюс: произошедшие убытки		1,484,276	(111,754)	1,596,030
Минус: оплаченные убытки	21	(2,085,942)	(421,752)	(1,664,190)
На 31 декабря 2016 года		1,461,708	122,189	1,339,519
Плюс: произошедшие убытки		3,454,116	715,597	2,738,519
Минус: оплаченные убытки	21	(2,292,343)	(61,005)	(2,231,338)
На 31 декабря 2017 года		2,623,481	776,781	1,846,700

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 года
Резервы по убыткам, общая сумма	1,075,815	1,547,666	2,623,481
Доля перестраховщика в резервах по убыткам	(157,741)	(619,040)	(776,781)
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	918,074	928,626	1,846,700

В тыс. тенге	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2016 года
Резервы по убыткам, общая сумма	629,645	832,063	1,461,708
Доля перестраховщика в резервах по убыткам	(89,917)	(32,272)	(122,189)
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	539,728	799,791	1,339,519

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

В тыс. тенге	Земля	Здания, сооружения	Транспорт- ные средства	Машины и оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2015 года	25,485	649,756	94,836	103,530	54,385	927,992
Поступления	–	36	10,502	9,737	1,349	21,624
Переоценка	56,347	183,122	–	–	–	239,469
Обесценение	–	(1,529)	–	–	–	(1,529)
Выбытия	–	–	(2,094)	(384)	(435)	(2,913)
Списано при переоценке	–	(312,420)	–	–	–	(312,420)
На 31 декабря 2016 года	81,832	518,965	103,244	112,883	55,299	872,223
Поступления	35	23,793	13,974	15,570	7,056	60,428
Перемещение с инвестиционной недвижимости	–	1,654	–	–	–	1,654
Выбытия	–	–	(1,854)	(9,984)	(981)	(12,819)
На 31 декабря 2017 года	81,867	544,412	115,364	118,469	61,374	921,486
Накопленный износ						
На 31 декабря 2015 года	–	(295,859)	(48,067)	(68,647)	(28,319)	(440,892)
Износ	–	(16,561)	(12,421)	(10,096)	(4,292)	(43,370)
Списано при переоценке	–	312,420	–	–	–	312,420
Списано при выбытии	–	–	1,597	345	217	2,159
На 31 декабря 2016 года	–	–	(58,891)	(78,398)	(32,394)	(169,683)
Износ	–	(13,231)	(14,065)	(9,342)	(4,687)	(41,325)
Списано при выбытии	–	–	1,066	9,191	744	11,001
На 31 декабря 2017 года	–	(13,231)	(71,890)	(78,549)	(36,337)	(200,007)
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2016 года	81,832	518,965	44,353	34,485	22,905	702,540
На 31 декабря 2017 года	81,867	531,181	43,474	39,920	25,037	721,479

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 года равна 96,073 тыс. тенге (2016: 66,610 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. В 2016 году Компания провела переоценку основных средств по группам «земля», «здания и сооружения», а также инвестиционной недвижимости независимой оценочной компанией ТОО «ТiМ Консалтинг». Общая сумма переоценки, отраженная в прочем совокупном доходе составила 194,150 тыс. тенге (за минусом отложенного корпоративного подоходного налога на сумму 48,538 тыс. тенге), в том числе переоценка основных средств 191,575 тыс. тенге (за минусом отложенного корпоративного подоходного налога 47,894 тыс. тенге).

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, их балансовая стоимость составила 721,479 тыс. тенге (2016: 702,540 тыс. тенге) в Уровне 2 иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, если бы земля, здания и сооружения были бы учтены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 73,820 тыс. тенге и 61,569 тыс. тенге, соответственно.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение в нематериальных активах за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Программное обеспечение	Лицензии	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2015 года	11,882	114,515	126,397
Поступления	15,781	3,768	19,549
Выбытия	–	(1,408)	(1,408)
На 31 декабря 2016 года	27,663	116,875	144,538
Поступления	930	9,463	10,393
Выбытия	–	(680)	(680)
Внутреннее перемещение	(5,594)	5,594	–
На 31 декабря 2017 года	22,999	131,252	154,251
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2015 года	(5,647)	(30,570)	(36,217)
Амортизация	(770)	(8,039)	(8,809)
Списано при выбытии	–	976	976
На 31 декабря 2016 года	(6,417)	(37,633)	(44,050)
Амортизация	(1,411)	(5,778)	(7,189)
Списано при выбытии	–	114	114
На 31 декабря 2017 года	(7,828)	(43,297)	(51,125)
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2016 года	21,246	79,242	100,488
На 31 декабря 2017 года	15,171	87,955	103,126

13. 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	2017 год	2016 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	1,363,867	1,327,236
Нормативная ставка	20%	20%
Расчетный расход по корпоративному подоходному налогу	272,773	265,447
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам	(217,003)	(110,775)
Необлагаемые доходы по дивидендам	(5,926)	(445)
Невычетаемые общие и административные расходы	738	2,405
Прочие постоянные разницы	368	(9,981)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	50,950	146,651
Текущий корпоративный подоходный налог	59,134	193,472
Изменение отложенного налога, признанное в отчете о прибылях или убытках	(8,184)	(46,821)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	50,950	146,651

Отложенные налоговые активы признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счет 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.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. 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 2017 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2016 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	Изменения, признанные в прочем совокупном доходе	31 декабря 2015 года
Отложенные активы						
Резерв по неиспользованным отпускам	71,446	8,649	62,797	11,933	–	50,864
Доходы будущих периодов	–	(21,327)	21,327	992	–	20,335
Кредиторская задолженность	727	(10,156)	10,883	1,660	–	9,223
Резерв по сомнительным долгам	–	–	–	(4,292)	–	4,292
Налоги к уплате	16,894	16,894	–	–	–	–
	89,067	(5,940)	95,007	10,293	–	84,714
Отложенные обязательства						
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(536,550)	46,861	(583,411)	872	(242,689)	(341,594)
Предоплата по комиссионным расходам	–	–	–	222,939	–	(222,939)
	(536,550)	46,861	(583,411)	223,811	(242,689)	(564,533)
Чистые обязательства, нетто	(447,483)	40,921	(488,404)	234,104	(242,689)	(479,819)
Установленная ставка налога	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Чистые отложенные налоговые обязательства, нетто	(89,497)	8,184	(97,681)	46,821	(48,538)	(95,964)

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов прочие активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по решению суда	25,945	25,958
Резерв по сомнительным долгам	(19,795)	(16,668)
	6,150	9,290
Прочие нефинансовые активы:		
Отложенные аквизиционные расходы	262,500	275,913
Товарно-материальные запасы	64,476	94,877
Задолженность работников	42,432	18,309
Расходы будущих периодов	35,257	2,716
Авансы, выданные за товары и услуги	23,315	17,168
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	19,284	1,671
Предоплата по тендеру	296	158
Авансы, выданные для обслуживания застрахованных по медицине	11,471	11,349
Прочие	2,146	12,378
	461,177	434,539
	467,327	443,829

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Ниже представлено движение в отложенных аквизиционных расходах:

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
На 1 января		275,913	193,969
Расходы будущих периодов		438,514	472,205
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	22	(451,927)	(390,261)
На 31 декабря		262,500	275,913

Движение резерва по сомнительным долгам по прочим активам представлено ниже:

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
На 1 января	(16,668)	(4,263)
Начислено	(3,132)	(12,589)
Списано	5	184
На 31 декабря	(19,795)	(16,668)

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность по перестрахованию	197,618	388,995
Задолженность перед агентами и брокерами	33,274	44,594
Авансы полученные	15,896	10,410
Задолженность перед страхователями	1,738	6,055
Прочая кредиторская задолженность	29,354	6,668
	277,880	456,722

16. ДОГОВОРЫ ПРЯМОГО РЕПО

Договоры прямого РЕПО были заключены 27 декабря 2017 года на срок до 24 января 2018 года через АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на сумму 836,746 тыс. тенге (2016: ноль тенге) со ставкой 10% годовых. Предметом этих соглашений являлись еврооблигации Министерства Финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 1,282,270 тыс. тенге. (Примечание 6). По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленное вознаграждение составило 2,745 тыс. тенге (2016: ноль тенге).

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед сотрудниками	130,802	85,462
Резерв по неиспользованным отпускам	57,936	10,500
Резерв по годовой премии	13,510	52,297
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5,206	15,296
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3,893	7,422
Прочие	3,513	4,123
	214,860	175,100
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	263,825	196,957
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	63,320	18,559
Социальный налог к уплате	21,727	13,092
Задолженность по дивидендам, объявленным в предыдущих периодах	1,497	1,497
Прочие резервы	727	–
Прочие	1,090	2,344
	352,186	232,449
	567,046	407,549

Движение резерва по неиспользованным отпускам и годовой премии по прочим активам представлено ниже:

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
На 1 января		62,797	50,864
Начислено	24	112,618	103,164
Использовано		(103,969)	(91,231)
На 31 декабря		71,446	62,797

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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.

19. СТАБИЛИЗАЦИОННЫЙ РЕЗЕРВ

Стабилизационный 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. В 2017 году произошло уменьшение значения стабилизационного резерва в основном в результате изменения расчета коэффициента убыточности принятого НБРК 26 декабря 2016 года. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2017 года стабилизационный резерв составил 19,690 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 352,932 тыс. тенге).

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

20. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 год
Премии по прямому страхованию	2,814,154	–	690,335	1,257,524	802,214	625,345	353,078	157,846	6,700,496
Премии по принятому перестрахованию	–	23,283	4,801	2,714	–	13,273	3,793	8,630	56,494
Страховые премии общая сумма	2,814,154	23,283	695,136	1,260,238	802,214	638,618	356,871	166,476	6,756,990
Страховые премии переданные в перестрахование	–	–	(7,556)	(723,288)	(8,436)	(601,325)	(248,373)	(56,263)	(1,645,241)
Страховые премии за вычетом переданных в перестрахование	2,814,154	23,283	687,580	536,950	793,778	37,293	108,498	110,213	5,111,749
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	(358,904)	2,954	292,208	(22,867)	(113,300)	(48,567)	(16,788)	115,929	(149,335)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	–	–	1,654	1,426	248	41,358	1,490	6,225	52,401
Изменение в резерве незаработанных страховых премий нетто	(358,904)	2,954	293,862	(21,441)	(113,052)	(7,209)	(15,298)	122,154	(96,934)
Заработанные премии за вычетом переданных в перестрахование	2,455,250	26,237	981,442	515,509	680,726	30,084	93,200	232,367	5,014,815

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

20. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2016 год
Премии по прямому страхованию	2,409,470	–	1,197,422	1,130,400	424,904	807,715	526,556	129,816	6,626,283
Премии по принятому перестрахованию	–	36,313	6,509	3,870	–	19,588	1,070	150,041	217,391
Страховые премии общая сумма	2,409,470	36,313	1,203,931	1,134,270	424,904	827,303	527,626	279,857	6,843,674
Страховые премии переданные в перестрахование	–	–	(12,940)	(551,937)	(8,083)	(786,909)	(441,540)	(182,854)	(1,984,263)
Страховые премии за вычетом переданных в перестрахование	2,409,470	36,313	1,190,991	582,333	416,821	40,394	86,086	97,003	4,859,411
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	(221,620)	3,783	(411,188)	(56,549)	(46,818)	(6,497)	(13,139)	(108,945)	(860,973)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	–	–	(6,015)	39,904	4,265	15,020	9,022	(12,635)	49,561
Изменение в резерве незаработанных страховых премий нетто	(221,620)	3,783	(417,203)	(16,645)	(42,553)	8,523	(4,117)	(121,580)	(811,412)
Заработанные премии за вычетом переданных в перестрахование	2,187,850	40,096	773,788	565,688	374,268	48,917	81,969	(24,577)	4,047,999

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

21. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 год
Оплаченные убытки по страхованию	(1,158,884)	(19,868)	(518,222)	(50,010)	(511,615)	(10,076)	(15,880)	(1,116)	(2,285,671)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	–	(4,485)	(431)	–	–	(1,756)	–	–	(6,672)
Оплаченные убытки, общая сумма	(1,158,884)	(24,353)	(518,653)	(50,010)	(511,615)	(11,832)	(15,880)	(1,116)	(2,292,343)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	–	21	18,416	31,727	–	3,997	6,844	–	61,005
Оплаченные убытки, нетто	(1,158,884)	(24,332)	(500,237)	(18,283)	(511,615)	(7,835)	(9,036)	(1,116)	(2,231,338)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(127,355)	(146,295)	87,901	(45,961)	(198,770)	(592,650)	(145,513)	6,870	(1,161,773)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	–	–	(23,203)	36,136	–	560,555	87,162	(6,058)	654,592
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(127,355)	(146,295)	64,698	(9,825)	(198,770)	(32,095)	(58,351)	812	(507,181)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(1,286,239)	(170,627)	(435,539)	(28,108)	(710,385)	(39,930)	(67,387)	(304)	(2,738,519)

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

21. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязатель- ное ГПО владельцев автотранс- порта	Страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Страхование автомобиль- ного транспорта	Гражданско –правовая ответствен- ность	Медицинс- кое страхование	Страхова- ние имущества	Страхова- ние грузов	Прочее страхование	Итого за 2016 год
Оплаченные убытки по страхованию	(879,194)	(43,612)	(415,899)	(54,332)	(311,632)	(54,248)	(6,123)	(319,003)	(2,084,043)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	–	–	(1,318)	–	–	(581)	–	–	(1,899)
Оплаченные убытки, общая сумма	(879,194)	(43,612)	(417,217)	(54,332)	(311,632)	(54,829)	(6,123)	(319,003)	(2,085,942)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	-	15,389	55,252	-	49,543	518	301,050	421,752
Оплаченные убытки, нетто	(879,194)	(43,612)	(401,828)	920	(311,632)	(5,286)	(5,605)	(17,953)	(1,664,190)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(66,049)	65,435	(120,494)	(19,658)	(25,860)	273,079	(3,716)	498,929	601,666
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	–	–	(2,116)	20,480	–	(258,767)	2,385	(295,488)	(533,506)
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(66,049)	65,435	(122,610)	822	(25,860)	14,312	(1,331)	203,441	68,160
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(945,243)	21,823	(524,438)	1,742	(337,492)	9,026	(6,936)	185,488	(1,596,030)

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 годом, 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 2017 год
Комиссионные доходы	–	–	–	23,802	–	44,115	9,680	5,783	83,380
Комиссионные расходы	(125,662)	(4,327)	(161,378)	(100,417)	(21,677)	(18,040)	(12,271)	(8,155)	(451,927)
	(125,662)	(4,327)	(161,378)	(76,615)	(21,677)	26,075	(2,591)	(2,372)	(368,547)

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 2016 год
Комиссионные доходы	–	–	3,647	28,507	–	55,673	14,866	3,915	106,608
Комиссионные расходы	(96,345)	(6,354)	(129,128)	(105,996)	(15,153)	(22,090)	(9,033)	(6,162)	(390,261)
	(96,345)	(6,354)	(125,481)	(77,489)	(15,153)	33,583	5,833	(2,247)	(283,653)

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

23. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, инвестиционный доход представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Процентные доходы	1,050,533	946,315
Нереализованный доход от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	425,694	171,320
Реализованный доход / (убыток) от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219,984	(47,656)
Доходы по дивидендам	29,631	2,225
Реализованный доход от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1,724	–
	1,727,566	1,072,204

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, процентный доход представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	557,056	575,185
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
– процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	493,477	371,130
	1,050,533	946,315

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	553,278	571,405
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3,778	3,780
	557,056	575,185
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по депозитам в банках	476,794	358,625
Чистые процентные доходы по договорам обратного и прямого РЕПО, нетто	16,683	12,505
	493,477	371,130

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, заработная плата и прочие выплаты представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Заработная плата и бонусы	1,390,968	1,127,623
Затраты на социальный налог и социальные отчисления	154,546	122,426
	1,545,514	1,250,049

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

24. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ, АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, административные и операционные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
Расходы на рекламу		140,350	106,767
Формирование резерва по неиспользованным отпускам	17	105,223	63,074
Услуги физических лиц		92,602	100,991
Расходы на аренду		73,766	64,074
Страхование		24,601	46,838
Транспортные расходы		21,595	16,363
Услуги аудита и консалтинга		17,430	19,034
Информационные расходы		15,613	14,724
Выплаты в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»		14,650	31,673
Командировочные расходы		13,561	11,184
Банковские комиссии		12,933	10,756
Коммунальные услуги		10,535	10,155
Связь		10,354	12,057
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		8,330	15,292
Почтовые услуги		7,684	8,397
Канцелярские товары		7,428	6,942
Формирование резерва годовой премии	17	7,395	40,090
Членские взносы		7,218	7,203
Обучение		1,750	6,694
Прочее		29,836	31,597
		622,854	623,905

25. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, прибыль на акцию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
Чистая прибыль		1,312,917	1,180,585
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	18	122,400	122,400
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (в тенге)		10,726	9,645

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена ниже:

Вид акций	2017 год			2016 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	8,547,982	69,836	122,400	7,236,871	59,125
		8,547,982			7,236,871	

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

25. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 2016 года, Компания не отразила какого-либо обесценения дебиторской задолженности, относящегося к суммам задолженности связанных сторон (2016: ноль). Такая оценка осуществляется каждый финансовый год посредством проверки финансового положения связанной стороны и рынка, на котором осуществляется ее деятельность.

Основные сделки со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлены ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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:	483	3,123,104	362	2,973,769
<i>Ключевой управленческий персонал Компании</i>	<i>146</i>		<i>170</i>	
<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>337</i>		<i>192</i>	

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

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Положения и условия сделок со связанными сторонами (продолжение)

В тыс. тенге	2017 год		2016 год	
	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
Страховые премии, общая сумма:	1,148	6,756,990	989	6,843,674
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Компании</i>	374		410	
<i>Прочие связанные стороны</i>	774		579	
Оплаченные убытки, общая сумма:	(642)	(2,292,343)	(399)	(2,085,942)
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Компании</i>	(240)		(362)	
<i>Прочие связанные стороны</i>	(402)		(37)	
Заработная плата и прочие выплаты:	(66,797)	(1,545,514)	(61,687)	(1,250,049)
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Компании</i>	(66,797)		(61,687)	
Административные и операционные расходы	(649)	(622,854)	–	(623,905)
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Компании</i>	(649)		–	

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов ключевой управляющий персонал состоял из 5 человек (2016 год: 4 человек) и включал председателя правления, первого заместителя председателя правления, заместителей председателя правления по финансам, управляющего директора – члена правления. Заработная плата и прочие выплаты ключевому персоналу представляют собой текущие выплаты по заработной плате и иные краткосрочные 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 потребуется 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, связанных с охраной окружающей среды.

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 2017 и 2016 годов Компания не имеет долгосрочных договоров операционной аренды.

Договора инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 облигаторные 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 10 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 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Кредитный риск (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска (продолжение)

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитному рейтингу Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

В тыс. тенге	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	«CCC» до «CCC+»	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты*	–	1,133,142	148,069	–	99,010	1,380,221
Средства в банках	–	–	3,946,899	–	–	3,946,899
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,831,628	2,465,748	3,159,124	296,929	–	7,753,429
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62,771	–	–	–	17,666	80,437
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	459,474	459,474
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	25,945	25,945
	1,894,399	3,598,890	7,254,092	296,929	602,095	13,646,405

В тыс. тенге	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	«CCC» до «CCC+»	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года
Денежные средства *	62,725	33,827	–	–	3,012	99,564
Средства в банках	1,940,916	–	2,422,018	–	–	4,362,934
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	866,373	1,970,914	2,251,122	–	790,919	5,879,328
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58,432	14,408	–	–	17,667	90,507
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	654,313	654,313
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	25,958	25,958
	2,978,446	2,019,149	4,673,140	–	1,491,869	11,112,604

* не включая денежные средства в кассе и деньги в пути

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 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Кредитный риск (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска (продолжение)

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 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	1,411,419	–	–	1,411,419
Средства в банках	3,946,899	–	–	3,946,899
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,753,429	–	–	7,753,429
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80,437	–	–	80,437
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	459,474	–	190	459,664
Прочие финансовые активы	6,150	–	19,795	25,945
	13,657,808	–	19,985	13,677,793

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2016 года
Денежные средства	128,269	–	–	128,269
Средства в банках	4,362,934	–	–	4,362,934
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,879,328	–	–	5,879,328
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90,507	–	–	90,507
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	654,313	–	337	654,650
Прочие финансовые активы	9,290	–	16,668	25,958
	11,124,641	–	17,005	11,141,646

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.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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 2017 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	3.87%	1,117,146	–	–	–	–	–	1,117,146
Средства в банках	5.6%–19%	–	1,846,966	584,008	1,515,925	–	–	3,946,899
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2%–15%	767,708	152,843	6,281,176	–	–	–	7,201,727
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.75%–6.10%	–	–	34,119	28,652	–	–	62,771
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1,884,854	1,999,809	6,899,303	1,544,577	–	–	12,328,543
Денежные средства и их эквиваленты		294,273	–	–	–	–	–	294,273
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		52,740	–	–	–	–	498,962	551,702
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	–	–	17,666	17,666
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		75,908	242,625	140,788	153	–	–	459,474
Прочие финансовые активы		1,584	1,463	1,322	684	–	20,892	25,945
Всего финансовые активы		2,309,359	2,243,897	7,041,413	1,545,414	–	537,520	13,677,603
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		261,961	23	–	–	–	–	261,984
Договоры прямого РЕПО		836,746	–	–	–	–	–	836,746
Прочие финансовые обязательства		143,414	4,088	11,174	42,674	13,510	–	214,860
Всего финансовые обязательства		1,242,121	4,111	11,174	42,674	13,510	–	1,313,590
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,067,238	2,239,786	7,030,239	1,502,740	(13,510)	537,520	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		1,067,238	3,307,024	10,337,263	11,840,003	11,826,493	12,364,013	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов		7.8%	24.2%	75.6%	86.6%	86.5%	90.4%	

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (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 2016 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках	3.5%–19%	–	499,140	3,436,447	427,347	–	–	4,362,934
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,9%–14%	–	–	498,826	1,539,314	3,146,702	567,869	5,752,711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.75%–6.10%	–	–	–	58,432	–	–	58,432
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		–	499,140	3,935,273	2,025,093	3,146,702	567,869	10,174,077
Денежные средства		128,269	–	–	–	–	–	128,269
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	–	–	–	–	126,617	126,617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	–	–	32,075	32,075
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		430,134	133,323	88,055	–	–	2,801	654,313
Прочие финансовые активы		–	238	294	42	–	25,384	25,958
Всего финансовые активы		558,403	632,701	4,023,622	2,025,135	3,146,702	754,746	11,141,309
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		43,101	185,571	217,640	–	–	–	446,312
Прочие финансовые обязательства		102,801	6,532	45,622	20,145	–	–	175,100
Всего финансовые обязательства		145,902	192,103	263,262	20,145	–	–	631,842
Разница между финансовыми активами и обязательствами		412,501	440,598	3,760,360	2,004,990	3,146,702	754,746	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		412,501	853,099	4,613,459	6,618,449	9,765,151	10,519,897	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов		3.8%	7.7%	41.3%	59.3%	87.6%	94.3%	

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

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

Риск ликвидности (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.

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 2017 года
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	1,286,724	98,345	26,350	–	1,411,419
Средства в банках	2,915,936	1,030,963	–	–	3,946,899
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	796,952	6,407,116	549,361	–	7,753,429
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80,437	–	–	–	80,437
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	423,334	36,054	86	–	459,474
Прочие финансовые активы	25,945	–	–	–	25,945
Итого финансовые активы	5,529,328	7,572,478	575,797	–	13,677,603
Финансовые обязательства:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	229,411	32,268	–	305	261,984
Договоры прямого РЕПО	836,746	–	–	–	836,746
Прочие финансовые обязательства	214,860	–	–	–	214,860
Итого финансовые обязательства	1,281,017	32,268	–	305	1,313,590
Открытая позиция	4,248,311	7,540,210	575,797	(305)	12,364,013

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2016 года
Финансовые активы:					
Денежные средства	124,354	1,785	2,130	–	128,269
Средства в банках	3,491,597	871,337	–	–	4,362,934
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126,617	5,144,051	608,660	–	5,879,328
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	76,098	–	14,409	–	90,507
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	628,970	25,343	–	–	654,313
Прочие финансовые активы	25,958	–	–	–	25,958
Итого финансовые активы	4,473,594	6,042,516	625,199	–	11,141,309
Финансовые обязательства:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	417,451	28,866	–	15	446,332
Прочие финансовые обязательства	175,100	–	–	–	175,100
Итого финансовые обязательства	592,551	28,866	–	15	621,432
Открытая позиция	3,881,043	6,013,650	625,199	(15)	10,519,877

В таблице ниже представлены подробные данные о возможном влиянии повышения или снижения курса тенге на 10% для 2017 года и 30% для 2016 года по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности в размере 10% 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 10% 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 10% (2016 год: 30%). Укрепление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10% (2016 год: 30%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут с обратным знаком.

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США	тенге/доллар США
	10%	–10%	30%	–30%
Влияние на прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу и капитал	754,021	(754,021)	1,804,095	(1,804,095)

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	тенге/Российский рубль	тенге/Российский рубль	тенге/Российский рубль	тенге/Российский рубль
	10%	–10%	30%	–30%
Влияние на прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу и капитал	57,580	(57,580)	187,560	(187,560)

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

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 не подвержена существенному ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

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.

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.

Информация по сегментам

Отчетность по операционным сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Компании, отвечающему за операционные решения. Руководитель Компании, отвечающий за операционные решения, занимается распределением ресурсов и проводит оценку операционных сегментов. Отчетные сегменты подлежат отдельному раскрытию, если их выручка, доход или активы составляют не менее десяти процентов от совокупной выручки, совокупного дохода или совокупных активов всех операционных сегментов.

Руководство Компании считает, что в целях данной финансовой отчетности, у Компании имеется один операционный сегмент, связанный с предоставлением услуг по страхованию (отрасль общего страхования). Вся деятельность Компании осуществляется в одном географическом сегменте – Республика Казахстан.

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 2017 и 2016 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.

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

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2017 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,753,429	–	–	7,753,429
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62,771	17,666	–	80,437
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1,411,419	–	–	1,411,419
Средства в банках	–	3,946,899	–	3,946,899
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	459,474	–	459,474
Прочие финансовые активы	–	25,945	–	25,945
	9,227,619	4,449,984	–	13,677,603
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	261,984	–	261,984
Договоры прямого РЕПО	–	836,746	–	836,746
Прочие финансовые обязательства	–	214,860	–	214,860
	–	1,313,590	–	1,313,950

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2016 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,879,328	–	–	5,879,328
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72,841	17,666	–	90,507
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	128,269	–	–	128,269
Средства в банках	–	4,362,934	–	4,362,934
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	654,313	–	654,313
Прочие финансовые активы	–	25,958	–	25,958
	6,080,438	5,060,871	–	11,141,309
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	446,332	–	446,332
Прочие финансовые обязательства	–	175,100	–	175,100
	–	621,432	–	621,432

В течение 2017 и 2016 годов не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

15 января 2018 года Компания заключила договор с АО «Страховая компания «Салем» о передаче страхового портфеля, согласно которому АО «Страховая компания «Салем» передала Компании следующие классы обязательного страхования: страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, по страхованию гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами, по экологическому страхованию и по страхованию гражданско-правовой ответственности объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам. Согласно оценке независимого актуария сумма страховых резервов по данным классам на 15 января 2018 года составила 1,350,503 тыс. тенге и сумма страховых премий по договорам страхования, срок действия которых еще не наступил составила 1,005 тыс.тенге. Согласно условиям договора Компания должна выплатить АО «Страховая компания «Салем» 30% от общей суммы страховых резервов незаработанных премий и резервов произошедших, но неурегулированных убытков, которая составила 305,765 тыс. тенге.

31. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 25 апреля 2018 года.