



REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«ЛОНДОН-АЛМАТЫ»**

**Финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

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

1

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

2-3

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:

Отчет о финансовом положении

4

Отчет о прибылях и убытках

5

Отчет о прочем совокупном доходе

6

Отчет об изменениях в капитале

7

Отчет о движении денежных средств

8-9

Примечания к финансовой отчетности

10-70

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Страховая компания «Лондон-Алматы» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО 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 деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- предотвращение и выявление фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена руководством Компании 27 апреля 2016 года.

От имени руководства Компании:

Ахметжанова Д. Д.
Председатель Правления

27 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан



Усенова М. О.
Главный бухгалтер

27 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Страховая компания «Лондон-Алматы» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ), каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт» Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Страховая компания «Лондон-Алматы» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудита в Республике Казахстан №0000015,
вид МФЮ-2, выданная
Министерством финансов Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

Марк Смит
Партнер по заданию
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных бухгалтеров
Шотландии
Лицензия №M21857
Глазго, Шотландия

Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года,
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

27 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 30	2,526,807	197,536
Соглашения обратного РЕПО	7	131,136	70,000
Средства в банках	8	4,108,087	483,482
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	2,172,534	5,436,172
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10, 30	945,542	1,259,846
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	778,269	1,080,097
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	16	1,217,935	593,644
Резерв убытков, доля перестраховщиков	17	374,444	167,007
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	12, 30	1,042,715	538,291
Основные средства	13	327,448	370,360
Нематериальные активы	13	120,720	125,905
Отложенные налоговые активы	27	53,570	75,361
Требования по текущему налогу на прибыль		90,172	133,696
Отложенные затраты на приобретение	14	248,008	450,608
Прочие активы	15, 30	166,956	83,816
ИТОГО АКТИВЫ		14,304,343	11,065,821
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанных премий	16, 30	2,600,469	2,427,735
Резерв убытков	17, 30	1,287,605	1,074,856
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	18, 30	859,399	699,852
Прочие обязательства	19, 30	165,993	125,262
Итого обязательства		4,913,466	4,327,705
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	20	1,500,000	1,500,000
Стабилизационный резерв	21	719,731	681,046
(Дефицит)/фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(87,692)	213
Фонд переоценки имущества		48,781	48,781
Нераспределенная прибыль		7,210,057	4,508,076
Итого капитал		9,390,877	6,738,116
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		14,304,343	11,065,821

От имени руководства Компании:

Ахметжанова Д. Д.
Председатель Правления

27 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан



Усенова М. О.
Главный бухгалтер

27 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

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

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Страховые премии	22, 30	3,424,216	4,459,532
Страховые премии, переданные в перестрахование	22	(1,606,134)	(1,096,524)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		1,818,082	3,363,008
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	22	451,557	(204,680)
ЗАРАБОТАННЕ ПРЕМИЙ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		2,269,639	3,158,328
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	22, 30	(800,988)	(945,693)
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	22	(5,312)	(174,204)
ЧИСТАЯ СУММА ПРЕТЕНЗИЙ		(806,300)	(1,119,897)
Комиссионные доходы	22	41,051	55,585
Комиссионные расходы	22	(521,147)	(885,476)
ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ		(480,096)	(829,891)
Результат страховой деятельности		983,243	1,208,540
Инвестиционный убыток	23, 30	(233,777)	(313,008)
Процентный доход	24, 30	623,507	519,261
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД		389,730	206,253
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	2,747,446	101,148
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение финансовых активов		64,326	(104,472)
Прочие доходы, нетто		43,663	7,939
ПРОЧИЕ ДОХОДЫ		2,855,435	4,615
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	26, 30	(1,322,523)	(1,603,364)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ (Расход)/возмещение по налогу на прибыль	27	2,905,885 (165,219)	(183,956) 13,295
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		2,740,666	(170,661)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	28	1,827	(114)

От имени руководства Компании:

Ахметжанова Д. Д.
Председатель Правления

27 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан



Усенова М. О.
Главный бухгалтер

27 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	2,740,666	(170,661)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК:		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистая прибыль от переоценки имущества (за вычетом налога на прибыль ноль тенге)		4,704
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Реклассификации по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года (за вычетом налога на прибыль ноль тенге)	2,519	-
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога на прибыль ноль тенге)	(90,424)	(5,898)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(87,905)	(1,194)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	2,652,761	(171,855)

От имени руководства Компании:

Ахметжанова Д. Д.
Председатель Правления

27 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан



Усенова М. О.
Главный бухгалтер

27 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Акционерный капитал	Фонд/(дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки имущества	Стабилизационный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2013 года	1,500,000	6,111	44,142	1,724,685	4,135,033	7,409,971
Прочий совокупный убыток	-	(5,898)	4,704	-	-	(1,194)
Чистый убыток	-	-	-	-	(170,661)	(170,661)
Итого совокупный убыток	-	(5,898)	4,704	-	(170,661)	(171,855)
Стабилизационный резерв	-	-	-	(1,043,639)	1,043,639	-
Амортизация резерва по переоценке имущества	-	-	(65)	-	65	-
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)
31 декабря 2014 года	1,500,000	213	48,781	681,046	4,508,076	6,738,116
Прочий совокупный убыток	-	(87,905)	-	-	-	(87,905)
Чистая прибыль	-	-	-	-	2,740,666	2,740,666
Итого совокупный доход	-	(87,905)	-	-	2,740,666	2,652,761
Стабилизационный резерв	-	-	-	38,685	(38,685)	-
31 декабря 2015 года	1,500,000	(87,692)	48,781	719,731	7,210,057	9,390,877

От имени руководства Компании:

Ахметжанова Д. Д.
Председатель Правления

27 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Усенова М. О.
Главный бухгалтер

27 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль		2,905,885	(183,956)
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	22	(451,557)	204,680
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	22	5,312	174,204
Изменение начисленных процентов, нетто		(30,547)	(75,939)
Износ и амортизация	26	66,050	65,145
Нереализованный убыток от переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	417,775	104,628
(Восстановление)/формирование резерва под обесценение инвестиций		(204,748)	208,749
(Восстановление)/формирование резерва под обесценение финансовых активов		(64,326)	104,472
Чистая прибыль от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2,519)	-
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой	25	(2,753,400)	(113,786)
Убыток от продажи основных средств		3,590	707
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(108,485)	488,904
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Соглашения обратного РЕПО		(61,272)	451,069
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(270,561)	11,267
Отложенные затраты на приобретение		202,600	14,176
Прочие активы		(83,140)	12,116
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		50,088	(242,224)
Прочие обязательства		43,109	(120,653)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(227,661)	614,655
Налог на прибыль уплаченный		(102,282)	(51,554)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(329,943)	563,101

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(21,604)	(121,226)
Поступления от реализации основных средств		61	151
Размещение денежных средств на депозитах в банках		(5,424,270)	(483,227)
Поступления от погашения депозитов в банках		3,192,960	1,560,957
Приобретение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,233,351)	(968,806)
Поступления от продажи финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5,557,003	368,361
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(802,854)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		236,758	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(102,604)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		310,297	100,237
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		2,617,854	(449,011)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные		-	(500,000)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		-	(500,000)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		41,360	(4,669)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		2,329,271	(390,579)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	197,536	588,115
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	2,526,807	197,536

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, составила 562,945 тыс. тенге и 447,084 тыс. тенге, соответственно.

От имени руководства Компании:

Ахметжанова Д. Д.
Председатель Правления

27 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан



Усенова М. О.
Главный бухгалтер

27 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы» (далее – «Компания») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1997 года. Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, 050059, пр. Аль-Фараби 19/1, «Нурлы Тау», блок 3Б, 9 этаж.

Компания имеет лицензию на осуществление страховой деятельности по добровольному/обязательному страхованию и перестрахованию №2.1.43 от 17 марта 2016 года. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Основным видом деятельности Компании является страхование имущества, страхование грузов, страхование владельцев транспортных средств, страхование гражданской ответственности водителей, прочие страхования гражданско-правовой ответственности и перестрахование.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Компания имела 18 и 17 филиалов, соответственно, в Республике Казахстан.

Среднее количество сотрудников Компании в течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, составляло 275 и 300 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов следующие акционеры владели акциями Компании:

	31 декабря 2015 года, %	31 декабря 2014 года, %
Акционеры		
ТОО «Dostyk Leasing»	100.00	-
АО «БТА Банк»	-	99.86
АО ДО БТА «БТА Секьюритис»	-	0.14
Итого	100.00	100.00

18 марта 2015 года ТОО «Dostyk Leasing» заключило Предварительный договор купли-продажи простых акций Компании с АО «БТА Банк». АО «БТА Банк» и АО «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») заключили договор об одновременной передаче активов и обязательств, согласно которому активы АО «БТА Банк» (в том числе акции Компании) перешли в собственность Банка, соответственно, Банк стал акционером Компании.

21 июля 2015 года ТОО «Dostyk Leasing» заключило договор купли-продажи акций Компании с Банком, на основании которого Банк передал в собственность ТОО «Dostyk Leasing» 1,497,946 простых акций Компании, что составляет 99.86% от общего числа размещенных акций на сумму 6,988,997 тыс. тенге.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 27 апреля 2016 года руководством Компании.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство и акционер намереваются далее развивать бизнес Компании в Республике Казахстан. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Компании в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, свидетельствующего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

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

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

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

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

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 32.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге («тенге»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Основные положения учетной политики приведены далее.

Признание доходов

Доходы и расходы 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 резервах по незаработанным премиям, выплаченных претензий и резервов убытков, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включаются в обязательства в отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения при переоценке резерва убытков.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как прибыль с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Аквизиционные расходы, состоящие из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, являются отложенными и отражаются в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки и продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание комиссионных доходов, брокерских и агентских комиссий

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии признаются в момент начала действия договоров страхования (перестрахования), относятся на доходы и расходы пропорционально в течение действия страховых полисов.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ССЧПУ.

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- 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 производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- 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, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистая прибыль или убыток включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются в отчете о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы 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. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Компании считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

Соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Списание предоставленной дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм, а также после реализации Компанией имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Компанией, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Компанией, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Компании вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Компании, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства (включая договора РЕПО и прочие финансовые обязательства) первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, неограниченные в использовании средства на счетах в банках и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и осуществляет вклады в банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию признается при получении соответствующего дохода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости средств, подлежащих получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию является текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию оценивается на предмет обесценения каждый раз, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

Предоплата

Предоплата включает в себя авансовые платежи, оплаченные Компанией, которые относятся на расходы в том периоде, когда были предоставлены услуги. Предоплата учитывается по первоначальной стоимости.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестраховочных компаний. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных премий и резерву убытков и расходов на урегулирование убытков и в соответствии с договором перестрахования.

Оценка на обесценение осуществляется на каждую отчетную дату, или чаще, если возникают признаки обесценения, в течение отчетного года. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить суммы к получению от перестраховщика по условиям контракта, и когда влияние на них может быть достоверно оценено. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

Компания в ходе обычной деятельности также принимает на себя риск в связи с перестрахованием по договорам общего страхования. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы и расходы по прямому страхованию, учитывая классы перестрахования.

Премии и выплаты представлены отдельно как для исходящего, так и для входящего перестрахования. Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или тогда, когда контракт передан третьей стороне.

Основные средства

Земля, здания и транспортные средства, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли, зданий и транспортных средств 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 земли, зданий и транспортных средств 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 амортизации переоцениваемых зданий и транспортных средств отражаются в прибылях или убытках. Амортизация резерва переоценки основных средств ежегодно переносится из резерва переоценки основных средств на счет нераспределенного прибыли. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки имущества списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

	Годы
Здания	25
Транспорт	7
Машины и оборудования	3
Прочие основные средства	7

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Компания проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

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.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании по состоянию на конец отчетного периода, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Проверка достаточности обязательств

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

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

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков 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 заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере 5% от суммы страховых премий, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

Доля перестраховщика в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика по соответствующему договору перестрахования. Доля перестраховщиков в РЗНУ учитывается в активах перестрахования по РЗНУ до момента полной оплаты перестраховщиком страховой выплаты.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по страхованию включает в себя полученные авансы, задолженность перед страхователями по претензиям и возмещению по расторгнутым договорам и задолженность перед агентами и брокерами, а также полученные авансы от страхователей и перестрахователей.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя чистую задолженность по перестрахованию. Задолженность по перестрахованию включает премии, переданные в перестрахование, возмещение принятых в перестрахование премий по расторгнутым договорам и претензии по принятому перестрахованию. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию учитывается по амортизируемой стоимости.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий условных обязательств, определяемых нормами права или подразумеваемых, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; 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 конец отчетного периода 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).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» («МСФО (IAS) 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- «Стабилизационный резерв» - в соответствии с изменением в законодательстве, которое вступило в силу с 1 января 2011 года, Компания обязана создать стабилизационный резерв в виде ассигнований нераспределенной прибыли. Стабилизационный резерв предназначен для регулирования колебаний убыточности страховой суммы или обеспечения сохранности обязательств по определенным рискам. Накапливаясь за годы, благоприятные для страховщика, он становится источником страховых выплат, когда фактическая убыточность превышает оценочную стоимость или продажи страхового риска, что требует значительного страхового платежа. На 31 декабря 2015 и 2014 годов Компания создала стабилизационный резерв, поскольку руководство считает, что текущая убыточность не превысит оцененный страховой риск;
- «Фонд переоценки имущества», который состоит из резерва переоценки земли, зданий и транспортных средств.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты Компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, 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.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Тенге/1 доллар США	340.01	182.35
Тенге/1 евро	371.46	221.59
Тенге/1 российский рубль	4.61	3.13

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Компании использовало при применении учетной политики Компании и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку инвестиций Компании, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Компании удерживать данные активы до погашения. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляет 778,269 тыс. тенге и 1,080,097 тыс. тенге, соответственно. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 11.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков (обязательном страховании гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении им трудовых обязанностей)

Специфика формирования резерва убытков по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении им трудовых обязанностей (далее – «ОСНС») состоит в том, что застрахованный в случае утраты профессиональной трудоспособности может обращаться к страховой компании до тех пор, пока ему не установили степень утраты трудоспособности до пенсионного возраста. То есть убытки по классу ОСНС имеют «длинные хвосты». При формировании страховых резервов по произошедшим убыткам требуется учитывать ожидаемые убытки по произошедшим, но не заявленным убыткам.

Расчет резерва убытков по классу ОСНС производился согласно Требованиям к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденным постановлением Правления НБРК от 6 мая 2014 года № 76 (далее – «Требования»).

Расчет резерва убытков осуществляется следующими актуарными методами (методы треугольников на основе выплат или понесенных убытков):

- 1) метод цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию

Метод цепной лестницы - метод распределения обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в отчетном периоде или в периодах, предшествующих отчетному периоду. В методе цепной лестницы распределение обязательств страховщика строится на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках страховой организации. В методе цепной лестницы с поправкой на инфляцию выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки увеличиваются на показатель инфляции;

- 2) метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson)

Метод Борнхюттера-Фергюсона основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках и определении ожидаемой величины будущих убытков. Ожидаемая величина будущих убытков равна произведению заработанной премии и коэффициента, характеризующего убыточность с учетом доли перестраховщика;

- 3) метод Мака

Метод Мака основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках страховой организации, при этом ожидаемая величина будущих убытков определяется на основе линейной регрессии.

Данный метод применяется для расчета РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Расчет резерва убытков Компании по классу ОСНС произведен Методом Мака. Для построения треугольника убытков в методе Мака была использована статистика по страховым выплатам Компании по классу ОСНС произошедшие за период с 2008 по 2015 годы. При этом статистика по страховым выплатам была скорректирована согласно изменениям, введенным Закон в 2015 году. В связи с введением изменений в Закон об ОСНС ожидаемые убытки по произошедшим страховым случаям уменьшаются.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

В связи с введением изменений в 2015 году в Закон «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении им трудовых обязанностей» (далее - «Закон») ожидаемые убытки по произошедшим страховым случаям меняются. Статистика по страховым выплатам была скорректирована согласно изменениям в Законе.

Обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение дебиторской задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле дебиторской задолженности. Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененной дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Компания оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов балансовая стоимость финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляла 2,172,534 тыс. тенге и 5,436,172 тыс. тенге, соответственно (Примечание 9). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составляла 945,542 тыс. тенге и 1,259,846 тыс. тенге, соответственно. (Примечание 10).

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Определенное имущество (земля, здания и транспортные средства) отражается по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2015 и 2014 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 273,278 тыс. тенге и 294,108 тыс. тенге, соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 13.

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

В отчетном году Компания применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2015 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Компании, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Компания не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹.

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определённые даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевого инструментов, не предназначенных для торговли, - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом
- Идентификация обязательств исполнителя по договору
- Определение цены сделки
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем не окажет значительного влияния на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Компания является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Компания методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, поскольку форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Компании.

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		
	Первоначаль- но отражено	Сумма реклассифи- кации	Реклассифи- цировано
Резерв под обесценение финансовых активов	(110,160)	5,688	(104,472)
Прочие доходы	14,384	(6,445)	7,939
Операционные расходы	(1,604,121)	757	(1,603,364)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие банковские счета в иностранной валюте	2,487,272	21,893
Текущие банковские счета в тенге	32,414	125,673
Наличность в кассе	6,381	40,096
Текущие счета по управлению активами	740	6,193
Деньги в пути	-	2,922
Карточные счета	-	759
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>2,526,807</u>	<u>197,536</u>

7. СОГЛАШЕНИЯ ОБРАТНОГО РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов справедливая и балансовая стоимости соглашений обратного РЕПО составляли:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Миннстерства финансов Республики Казахстан	<u>131,136</u>	<u>141,358</u>	<u>70,000</u>	<u>77,738</u>
Итого соглашения обратного РЕПО	<u>131,136</u>	<u>141,358</u>	<u>70,000</u>	<u>77,738</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в состав соглашений обратного РЕПО включен начисленный процентный доход на сумму 136 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

8. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АО «Евразийский Банк»	1,215,339	-
АО «Цеснабанк»	1,206,319	301,082
АО «Банк ЦентрКредит»	1,035,367	-
ДБ АО «Сбербанк России»	633,599	182,400
АО «Bank RBK»	17,463	-
Итого средства в банках	<u>4,108,087</u>	<u>483,482</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 33,817 тыс. тенге и 255 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов процентные ставки по депозитам, выраженным в долларах США, составляли 0.1% - 5.5% и выраженным в тенге составляли 9.0% - 13.5%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов какое-либо обесценение средств в банках не было признано.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги	2,156,335	5,351,862
Долевые ценные бумаги	<u>16,199</u>	<u>84,310</u>
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>2,172,534</u>	<u>5,436,172</u>

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

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

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги:				
Министерство финансов Республики Казахстан	5.20-6.00	367,510	3.88-6.20	1,252,965
АО «Павлодарэнерго»	6.00	359,725	7.50	377,346
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	8.00	284,459	8.00	325,015
АО «Фонд национального благополучия «Самрук- Казына»	5.90-6.50	274,941	5.89-6.50	332,770
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	3.90	258,207	7.01	297,204
АО ДО «Сбербанк России»	7.00	203,423	7.00	210,995
ТОО «АПК Инвест»	10.00	178,926	10.00	201,643
АО «КазТрансГаз Аймак»	7.50	96,138	7.50	105,388
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»*	-	54,251	-	219,078
АО «Национальная компания «Казакстан темир жолы»	7.00	31,709	6.95	183,995
АО «Казахстан Кагазы»	13.00	16,920	13.00	13,423
АО «Холдинг КазЭкспортАстык»	8.00	16,222	8.50	13,480
АО «Экотон»	10.00	7,931	10.00	7,336
АО «БРК-Лизинг»	8.00	5,973	8.00	6,024
Акимат г. Алматы	-	-	6.20	261,704
АО «Продовольственная контрактная корпорация»	-	-	9.00	245,681
US Treasury N/B	-	-	8.13	228,477
АО «KaspiBank»	-	-	9.88	213,089
АО «Казинвестбанк»	-	-	10.00	158,735
АО «Народный Банк Казахстана»	-	-	7.25	157,444
АО «Евразийский Банк»	-	-	13.00	124,304
Brazil 12 1/2 01/05/16	-	-	12.50	109,271
АО «Казстройсервис»	-	-	8.00	103,793
Petronas Capital LTD	-	-	7.88	70,848
Евробонды Российской Федерации	-	-	7.85	66,803
АО «Цеснабанк»	-	-	8.60	64,574
АО «Трасстроймост»	-	-	11.20	466
АО «Казнефтехим»	-	-	10.00	11
		<u>2,156,335</u>		<u>5,351,862</u>
Долевые ценные бумаги:				
АО «Банк ЦентрКредит»		16,199		16,199
Intel Corporation		-		47,317
Atco LTD		-		20,794
		<u>16,199</u>		<u>84,310</u>

*По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов доходность по долговым ценным бумагам АО «Национальная компания «КазМунайГаз» составила 7.44% и 7.17% годовых, соответственно.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток включен начисленный процентный доход на сумму 53,395 тыс. тенге и 101,331 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов сумма резерва под обесценение определенных долговых инструментов составляла 934,551 тыс. тенге и 1,067,998 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение данных инвестиций представлена следующим образом:

	2015 год	2014 год
На начало года	1,067,998	859,249
Формирование резервов	5,316	415,357
Восстановление ранее списанных активов	(138,763)	(206,608)
На конец года	934,551	1,067,998

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги	927,876	1,242,180
Долевые ценные бумаги	17,666	17,666
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	945,542	1,259,846

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги:				
Министерство финансов Республики Казахстан	4.48-7.90	441,756	4.48-7.90	469,664
Дочерняя организация АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	8.00	414,819	8.00	473,961
АО «Астана-Финанс»	-	71,301	-	-
АО «Казкоммерцбанк»	-	-	8.40	298,555
		927,876		1,242,180
Долевые ценные бумаги:				
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»		17,666		17,666
		17,666		17,666

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 29,164 тыс. тенге и 37,004 тыс. тенге, соответственно.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Информация о движении резервов под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	2015 год	2014 год
На начало года	254,646	254,646
Списание активов	(183,345)	-
Восстановление ранее списанных активов	(71,301)	-
На конец года	-	254,646

В течение 2015 года ранее созданные резервы под обесценение на сумму 254,646 тыс. тенге были списаны в связи с реструктуризацией обязательств АО «Астана-Финанс» по облигациям. Согласно Инвестиционному Меморандуму от 6 мая 2015 года Компания получила взамен новые облигации АО «Астана-Финанс» по ранее выпущенным облигациям. Тенговые ноты зачислены в портфель Компании 22 мая 2015 года балансовой стоимостью 71,301 тыс. тенге.

11. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги:				
АО Дочерний банк «Сбербанк России»	6.25	201,408	6.25	200,134
Министерство финансов Республики Казахстан	8.10	198,838	8.10	205,283
АО Дочерняя организация «Хоум Кредит Банк»	8.50	153,737	8.50	152,418
АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»	12.50	121,137	12.50	121,137
АО «КазТрансГаз Аймак»	7.50	103,149	7.50	102,604
АО «Народный Банк Казахстана»	-	-	7.50	205,812
АО «Kaspi Bank»	-	-	8.50	92,709
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		778,269		1,080,097

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, включен начисленный процентный доход на сумму 13,475 тыс. тенге и 21,944 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов какое-либо обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, не было признано.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Дебиторская задолженность страхователей	1,090,805	632,117
Дебиторская задолженность перестрахователей	103,246	103,006
Дебиторская задолженность брокеров и агентов	2,098	1,247
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	<u>43,651</u>	<u>63,422</u>
	1,239,800	799,792
За вычетом резерва под обесценение	<u>(197,085)</u>	<u>(261,501)</u>
Итого дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	<u>1,042,715</u>	<u>538,291</u>

Информация о движении резервов под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

	2015 год	2014 год
На начало года	261,501	178,998
Формирование дополнительных резервов	-	103,651
Списание активов	(90)	(21,148)
Восстановление ранее списанных активов	<u>(64,326)</u>	<u>-</u>
На конец года	<u>197,085</u>	<u>261,501</u>

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и земля	Мебель и оборудо- вание	Транспорт	Прочие	Итого	Нематери- альные активы
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2013 года	290,115	91,109	55,114	68,731	505,069	190,694
Поступления	-	31,188	43,279	30,818	105,285	15,941
Выбытия	(117)	(1,141)	-	(3,773)	(5,031)	-
Переоценка	(7,365)	-	(3,732)	-	(11,097)	-
31 декабря 2014 года	282,633	121,156	94,661	95,776	594,226	206,635
Поступления	-	2,506	-	9,190	11,696	9,908
Выбытия	-	(1,159)	-	(5,429)	(6,588)	-
31 декабря 2015 года	282,633	122,503	94,661	99,537	599,334	216,543
Накопленная амортизация						
31 декабря 2013 года	41,988	75,289	26,683	39,922	183,882	66,580
Начисления за год	8,985	18,998	12,424	10,588	50,995	14,150
Корректировка по переоценке	(8,984)	-	2,146	-	(6,838)	-
Выбытия	(56)	(1,107)	-	(3,010)	(4,173)	-
31 декабря 2014 года	41,933	93,180	41,253	47,500	223,866	80,730
Начисления за год	10,368	20,552	10,462	9,575	50,957	15,093
Выбытия	-	(1,295)	-	(1,642)	(2,937)	-
31 декабря 2015 года	52,301	112,437	51,715	55,433	271,886	95,823
Балансовая стоимость						
31 декабря 2015 года	230,332	10,066	42,946	44,104	327,448	120,720
31 декабря 2014 года	240,700	27,976	53,408	48,276	370,360	125,905

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 129,099 тыс. тенге и 304,594 тыс. тенге, соответственно.

Здания и транспортные средства Компании отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Убыток или доход от переоценки, за вычетом соответствующего отложенного налога, был отражен в прочем совокупном доходе в фонде переоценки имущества.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов если бы здания и транспортные средства Компании были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 357,184 тыс. тенге и 258,691 тыс. тенге, соответственно.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ОТЛОЖЕННЫЕ ЗАТРАТЫ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ

	2015 год	2014 год
На 1 января	450,608	464,784
Расходы будущих периодов	318,420	404,108
Амортизация отложенных затрат на приобретение	(521,020)	(418,284)
На 31 декабря	248,008	450,608

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы:		
Задолженность сотрудников	10,001	9,982
Просроченные платежи к получению	8,149	12,766
За вычетом резерва под обесценение	(3,545)	(3,545)
	14,605	19,203
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, выданные за услуги	112,432	45,491
Товарно-материальные запасы	39,826	12,619
Налоги, кроме налога на прибыль	7	5,901
Прочее	86	602
	152,351	64,613
Итого прочие активы	166,956	83,816

16. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	Изменение в резерве незаработан- ных премий
Резерв незаработанных премий, общая сумма	2,600,469	2,427,735	172,734
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	(1,217,935)	(593,644)	(624,291)
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	1,382,534	1,834,091	(451,557)

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	Изменение в резерве незаработан- ных премий
Резерв незаработанных премий, общая сумма	2,427,735	2,409,156	18,579
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	(593,644)	(779,745)	186,101
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	<u>1,834,091</u>	<u>1,629,411</u>	<u>204,680</u>

17. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

	Общая сумма	2015 год Доля перестрахов- щиков	Чистая сумма резерва	Общая сумма	2014 год Доля перестрахов- щиков	Чистая сумма резерва
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	804,320	(88,475)	715,845	710,775	(166,263)	544,512
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	<u>270,536</u>	<u>(78,532)</u>	<u>192,004</u>	<u>378,463</u>	<u>(189,330)</u>	<u>189,133</u>
Итого резерв убытков на начало года	<u>1,074,856</u>	<u>(167,007)</u>	<u>907,849</u>	<u>1,089,238</u>	<u>(355,593)</u>	<u>733,645</u>
Плюс произошедшие убытки	1,080,078	(273,778)	806,300	1,046,548	73,349	1,119,897
Минус оплаченные убытки	<u>(867,329)</u>	<u>66,341</u>	<u>(800,988)</u>	<u>(1,060,930)</u>	<u>115,237</u>	<u>(945,693)</u>
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	1,013,086	(317,740)	695,346	804,320	(88,475)	715,845
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	<u>274,519</u>	<u>(56,704)</u>	<u>217,815</u>	<u>270,536</u>	<u>(78,532)</u>	<u>192,004</u>
Итого резерв убытков на конец года	<u>1,287,605</u>	<u>(374,444)</u>	<u>913,161</u>	<u>1,074,856</u>	<u>(167,007)</u>	<u>907,849</u>

РЗНУ создается в отношении существенных заявленных претензий, но не погашенных на отчетную дату отчета о финансовом положении. Оценка производится на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. Для видов страхования, где статистические данные доступны, РПНУ оценивается Компанией на основе предыдущей истории претензий / компенсации претензий с использованием актуарных методов расчета.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Страховой рынок Казахстана находится на стадии развития и поэтому не по всем классам страхования имеется достаточное количество статистических данных по претензиям, которые являются основой для расчета РПНУ. Для классов страхования, по которым отсутствуют достаточные статистические данные, РПНУ рассчитывается в соответствии с требованиями НБРК.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов РЗНУ, рассчитанный на основе статистических данных, составил 227,979 тыс. тенге и 249,815 тыс. тенге, соответственно.

В ходе своей деятельности Компания заключает различные договора перестрахования в целях управления страховыми рисками. Данные соглашения заключаются как с местными, так и с международными перестраховщиками. Условия соглашений перестрахования зависят от риска принимаемого перестраховочной компанией.

18. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Задолженность перед перестраховщиками	674,886	424,208
Авансы, полученные по страховой деятельности	85,402	154,621
Расчеты со страхователями по расторгнутым страховым полисам	45,481	68,073
Задолженность перед агентами и брокерами	44,762	47,036
Прочие	8,868	5,914
Итого кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	859,399	699,852

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность поставщикам	66,541	47,782
Годовой бонус и резерв по неиспользованным трудовым отпускам	49,432	33,003
Задолженность перед работниками	225	-
	116,198	80,785
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	43,456	35,211
Выплаты в пенсионный фонд	6,339	6,888
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	2,378
	49,795	44,477
Итого прочие обязательства	165,993	125,262

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоял из 1,500,000 простых акций номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая. Все простые акции относятся к одному классу, и каждая из них имеет право одного голоса.

21. СТАБИЛИЗАЦИОННЫЙ РЕЗЕРВ

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов стабилизационный резерв составлял 719,731 тыс. тенге и 681,046 тыс. тенге, соответственно.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

22. АНАЛИЗ ПРЕМИЙ И УБЫТКОВ

Анализ премий и убытков за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Страхование имущества	Страхование автотранс- порта и ответствен- ности	ГПО* за причиненный ущерб	Страхование грузов	Обязательное страхование ГПО* владельцев автотранс- порта	Прочее страхование	Итого
Страховые премии	1,298,802	378,283	253,012	42,568	571,634	879,917	3,424,216
Страховые премии, переданные в перестрахование	(895,946)	(107,052)	(84,852)	(23,056)	-	(495,228)	(1,606,134)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	402,856	271,231	168,160	19,512	571,634	384,689	1,818,082
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	108,022	399,962	57,948	3,910	48,345	(166,630)	451,557
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	510,878	671,193	226,108	23,422	619,979	218,059	2,269,639
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(9,592)	(326,116)	(1,297)	(14,354)	(371,936)	(77,693)	(800,988)
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	(115,907)	(2,454)	103,421	38,480	(57,766)	28,914	(5,312)
Чистая сумма претензий	(125,499)	(328,570)	102,124	24,126	(429,702)	(48,779)	(806,300)
Комиссионные доходы	22,206	-	1,598	7,442	-	9,805	41,051
Комиссионные расходы	(188,288)	(166,586)	(61,939)	(5,867)	(44,751)	(53,716)	(521,147)
Чистые комиссионные расходы	(166,082)	(166,586)	(60,341)	1,575	(44,751)	(43,911)	(480,096)
Результат страховой деятельности	219,297	176,037	267,891	49,123	145,526	125,369	983,243

*Гражданско-правовая ответственность

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ премий и убытков за год закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Страхование имущества	Страхование автотран- спорта и ответствен- ности	ГПО* за причиненный ущерб	Страхование грузов	Обязательное страхование ГПО* владельцев автотранс- порта	Прочее страхование	Итого
Страховые премии	1,052,273	1,214,823	651,619	328,683	693,615	518,519	4,459,532
Страховые премии, переданные в перестрахование	(354,175)	(59,872)	(136,406)	(257,306)	-	(288,765)	(1,096,524)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	698,098	1,154,951	515,213	71,377	693,615	229,754	3,363,008
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	371	1,733	(106,825)	11,218	(135,073)	23,896	(204,680)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	698,469	1,156,684	408,388	82,595	558,542	253,650	3,158,328
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(238,352)	(401,582)	(23,858)	(11,823)	(231,488)	(38,590)	(945,693)
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	62,186	(40,483)	(109,375)	(21,529)	(27,907)	(37,096)	(174,204)
Чистая сумма претензий	(176,166)	(442,065)	(133,233)	(33,352)	(259,395)	(75,686)	(1,119,897)
Комиссионные доходы	16,138	-	1,779	26,502	-	11,166	55,585
Комиссионные расходы	(268,802)	(288,288)	(139,322)	(34,554)	(45,294)	(109,216)	(885,476)
Чистые комиссионные расходы	(252,664)	(288,288)	(137,543)	(8,052)	(45,294)	(98,050)	(829,891)
Результат страховой деятельности	269,639	426,331	137,612	41,191	253,853	79,914	1,208,540

*Гражданско-правовая ответственность

Категория «Прочие», в основном, содержит страхование прочей ответственности, страхование от прочих финансовых убытков, страхование ответственности владельцев транспорта за исключением автомобильного транспорта, страхование на случай болезни и от несчастных случаев, и экологическое страхование.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

23. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ УБЫТОК

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение	204,748	(208,749)
Чистая прибыль от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,519	-
Нереализованный убыток от переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(417,775)	(104,628)
Чистый (убыток)/прибыль от продажи финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(23,269)</u>	<u>369</u>
Итого инвестиционный убыток	<u>(233,777)</u>	<u>(313,008)</u>

24. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентный доход включает:		
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	151,401	132,570
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, подвергавшимся обесценению	23,937	21,260
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	<u>448,169</u>	<u>365,431</u>
Итого процентный доход	<u>623,507</u>	<u>519,261</u>
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включает:		
Проценты по средствам в банках	78,372	25,411
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	72,480	91,442
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	<u>549</u>	<u>15,717</u>
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>151,401</u>	<u>132,570</u>
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включает:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	110,670	27,950
Проценты по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>361,436</u>	<u>358,741</u>
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>472,106</u>	<u>386,691</u>
	<u>623,507</u>	<u>519,261</u>

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Курсовые разницы, нетто	2,753,400	113,786
Покупка и продажа иностранной валюты	(5,954)	(12,638)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,747,446	101,148

26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Заработная плата и другие выплаты	773,393	824,577
Расходы на аренду	104,791	136,572
Социальный налог	69,996	87,482
Износ и амортизация	66,050	65,145
Профессиональные услуги	31,344	21,646
Транспортные расходы	27,444	26,698
Расходы на маркетинг и рекламу	26,977	121,750
Канцелярские принадлежности и обслуживание	25,690	21,757
Расходы на связь	23,633	23,050
Взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	19,717	17,086
Расходы по налогам	13,524	14,271
Услуги банка	10,670	15,643
Почтовые услуги	9,681	22,520
Командировочные расходы	9,663	41,260
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	3,809	38,719
Расходы на страхование	1,913	4,008
Прочие расходы	104,228	121,180
Итого операционные расходы	1,322,523	1,603,364

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов и доходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Компании возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Налоговая ставка, используемая для сверки, представленной ниже, является ставкой корпоративного налога в размере 20% к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан на налогооблагаемую прибыль (как определено) согласно налоговому законодательству в этой юрисдикции.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв под обесценение инвестиций	53,867	167,001
Резерв под обесценение финансовых активов	200,630	261,500
Прочие обязательства	49,432	33,002
Налоги к уплате	-	3,545
Переносимые налоговые убытки	425,432	425,432
Итого вычитаемые временные разницы	729,361	890,480
Облагаемые временные разницы:		
Основные средства	(36,080)	(88,245)
Итого облагаемые временные разницы	(36,080)	(88,245)
Чистые вычитаемые временные разницы	693,281	802,235
Отложенный налоговый актив по установленной ставке (20%)	138,656	160,447
Непризнанный отложенный налоговый актив	(85,086)	(85,086)
Чистые отложенные налоговые активы	53,570	75,361

Ниже представлена сверка расходов по налогу на прибыль, которая рассчитывается путем применения установленной законодательством ставки налога на прибыль, указанной в прилагаемой финансовой отчетности, для учета подоходного налога в финансовой отчетности:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	2,905,885	(183,956)
Налог по установленной ставке (20%)	581,177	(36,791)
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Доход необлагаемый налогом	(1,018,646)	(393,682)
Расходы, не идущие на вычет	497,559	384,067
Налог у источника выплат	20,043	-
Налоговый эффект от изменений в налоговом законодательстве	-	(3,680)
Перенос налоговых убытков	85,086	36,791
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	165,219	(13,295)

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Расход по текущему налогу на прибыль	143,428	2,378
Изменение отложенного налога на прибыль	21,791	(15,673)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	165,219	(13,295)
	2015 год	2014 год
Активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	75,361	59,688
Изменение отложенного налога на прибыль	(21,791)	15,673
На конец года	53,570	75,361

28. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Чистая прибыль/(убыток)	2,740,666	(170,661)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	1,500,000	1,500,000
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	1.827	(114)

25 августа 2010 года Казахстанская Фондовая Биржа (далее – «КФБ») ввела новые правила для компаний, включенных в список торгов, которые требуют раскрытия балансовой стоимости одной акции по каждому из видов акций в финансовой отчетности компании, включенной в список торгов.

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

Компания рассчитала балансовую стоимость одной простой акции в соответствии с методологией расчетов балансовой стоимости одной простой акции, предоставленной КФБ. Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Вид акций	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года			Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		
	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	1,500,000	9,270,157	6,180	1,500,000	6,612,211	4,408
		<u>9,270,157</u>			<u>6,612,211</u>	

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.

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Поскольку интерпретация налогового законодательства Республики Казахстан руководством может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство считает, что Компания произвела все налоговые выплаты и в существенной степени соответствует требованиям налогового законодательства, поэтому в финансовой отчетности не создавались какие-либо резервы. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Компании не имелось существенных обязательств по договорам операционной аренды.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании имеют право на пенсионное обеспечение, за исключением агентов, оказывающих услуги по договорам-поручениям. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, а также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представлены ниже.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Компании со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена далее:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,526,807	60,715	197,536
- материнская компания	-		60,715	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	945,542	298,555	1,259,846
- материнская компания	-		298,555	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	20,796	1,042,715	12,330	538,291
- прочие дочерние организации материнской компании	-		12,223	
- прочие связанные стороны	20,796		107	
Прочие активы	1,016	166,956	-	83,816
- прочие связанные стороны	1,016		-	
Резерв незаработанных премий	9,521	2,600,469	224	2,427,735
- прочие связанные стороны	9,521		224	
Резерв убытков	13,837	1,287,605	49	1,074,856
- прочие связанные стороны	13,837		49	
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	34	859,399	5,532	699,852
- материнская компания	-		5,532	
- прочие связанные стороны	34		-	
Прочие обязательства	6,721	165,993	-	125,262
- прочие связанные стороны	6,721		-	
Страховые премии, общая сумма	8,423	3,424,216	11,922	4,459,532
- материнская компания	-		5,961	
- прочие дочерние организации материнской компании	-		2,514	
- прочие связанные стороны	8,423		3,447	
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщика	(9,397)	(800,988)	(313)	(945,693)
- дочерние компании материнской компании	(9,397)		(223)	
- прочие связанные стороны	-		(90)	
Инвестиционный убыток	2,519	(438,525)	(38,757)	(104,259)
- материнская компания	2,519		(8)	
- дочерние компании материнской компании	-		(38,749)	
Процентный доход	15,562	623,507	3,505	519,261
- материнская компания	15,562		3,505	
Операционные расходы	(979)	(1,322,523)	(2,957)	(1,603,364)
- материнская компания	-		(2,624)	
- прочие связанные стороны	(979)		(333)	

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- Краткосрочные выплаты работникам	53,706	773,393	63,737	824,577

31. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Компания раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности. Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Компании является представление информации по операционным, а вторичная - по географическим сегментам.

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Компании являются бизнес продукты, которые являются основанием для внутреннего анализа, предоставляемого руководителю, принимающему операционные решения.

Операционные сегменты

Компания осуществляет свою деятельность операционных сегментах, разделенных по бизнес продуктам. Доходы и расходы, относящиеся к основным бизнес продуктам Компании, в разрезе операционных сегментов раскрыты в Примечании 22. Активы и обязательства Компании, как и другие доходы и расходы не могут быть разбиты по бизнес продуктам. Соответственно, эта информация не была раскрыта в финансовой отчетности.

Существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов большинство финансовых активов и обязательств были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением финансовых активов и обязательств, представленных ниже:

	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	831,842	118,169	92,704	1,042,715
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	187,287	143,422	528,690	859,399

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2014 года
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	402,355	57,003	78,933	538,291
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	287,160	99,965	312,727	699,852

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Финансовые активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года		
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,115,262	5,385,734	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57,272	50,438	Уровень 2	Дисконтированные денежные потоки с использованием доходности и графиком реструктуризации эмитента. С повышением ставки дисконтирования – справедливая стоимость снижается.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	856,575	1,242,180	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71,301	-	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки с использованием доходности и графиком реструктуризации эмитента

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

В течение 2015 года АО «Холдинг Казэкспортастык» и АО «Казахстан Кагазы» завершили процесс реструктуризации и произвели обмен ранее выпущенных облигаций на новые долговые ценные бумаги. В результате, стоимость инвестиций данных эмитентов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была включена в Уровень 2 по состоянию на конец года 31 декабря 2015 и 2014 годов. Справедливая стоимость финансовых активов, включенная в вышеуказанную категорию Уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая рыночные котировки для похожих финансовых инструментов со схожим сроком погашения.

В 2015 году в связи с реструктуризацией обязательств по облигациям АО «Астана-Финанс» выпустило облигации 6 мая 2015 года взамен предыдущих, и по состоянию на 31 декабря 2015 года их справедливая стоимость составила 71,301 тыс. тенге и был включена в Уровень 3.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 17,666 тыс. тенге, которые учитывались по стоимости приобретения ввиду отсутствия рыночных котировок. В результате, стоимость инвестиций АО «Фонд гарантирования страховых выплат», имеющихся в наличии для продажи, были исключены из таблицы выше.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (по с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

По мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2,526,807	2,526,807	197,536	197,536
Соглашения обратного РЕПО	131,136	141,358	70,000	77,738
Средства в банках	4,108,087	4,108,087	483,482	483,482
Инвестиции, удерживаемые до погашения	778,269	725,753	1,080,097	1,048,740
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,042,715	1,042,715	538,291	538,291
Прочие финансовые активы	14,605	14,605	19,203	19,203
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	859,399	859,399	699,852	699,852
Прочие финансовые обязательства	116,198	116,198	80,785	80,785

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2015 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	2,526,807	-	-	2,526,807
Соглашения обратного РЕПО	131,136	-	-	131,136
Средства в банках	-	4,108,087	-	4,108,087
Инвестиции, удерживаемые до погашения	778,269	-	-	778,269
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,042,715	-	1,042,715
Прочие финансовые активы	-	14,605	-	14,605
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	859,399	-	859,399
Прочие финансовые обязательства	-	116,198	-	116,198

	31 декабря 2014 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	197,536	-	-	197,536
Соглашения обратного РЕПО	70,000	-	-	70,000
Средства в банках	-	483,482	-	483,482
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,080,097	-	-	1,080,097
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	538,291	-	538,291
Прочие финансовые активы	-	19,203	-	19,203
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	699,852	-	699,852
Прочие финансовые обязательства	-	80,785	-	80,785

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанную категорию Уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая рыночные котировки для похожих финансовых инструментов со схожим сроком погашения.

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания осуществляет свою деятельность в страховом секторе, который является регулируемой НБРК отраслью. Компания обязана соблюдать все положения, включая пруденциальные нормы по капиталу. Пруденциальные правила устанавливают метод расчета минимальных пределов платежеспособности (минимальная маржа платежеспособности) и фактический предел платежеспособности (фактическая маржа платежеспособности).

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регуляторного капитала Компании в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными НБРК:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Регуляторный капитал		
Фактическая маржа платежеспособности	6,635,019	4,652,752
Минимальная маржа платежеспособности	1,139,318	1,732,824
Маржа платежеспособности	5.82	2.69

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Компании. Основные риски, присущие деятельности Компании, включают:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск;
- Страховой риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Компания определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Компанию от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Компанией при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. За исключением случаев, указанных в следующей таблице, максимального размер кредитного риска по финансовым активам после учета зачетов и обеспечения приблизительно равен чистому размеру кредитного риска:

31 декабря 2015 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Соглашения обратного РЕПО	131,136	-	131,136	131,136	-
31 декабря 2014 года	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Соглашения обратного РЕПО	70,000	-	70,000	70,000	-

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Компания не включает активы перестрахования в данный анализ, поскольку они активно используют международные рейтинги для мониторинга кредитного риска своих перестраховщиков. Компания выбирает своих страховщиков, используя различные внутренние процессы, а также согласно суждения руководства.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2,520,426	6,381	2,526,807
Соглашения обратного РЕПО	-	131,136	-	-	131,136
Средства в банках	-	-	4,108,087	-	4,108,087
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	954,909	637,901	579,724	2,172,534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	441,756	414,819	88,967	945,542
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	198,838	458,294	121,137	778,269
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	793,195	63,656	144,375	41,489	1,042,715
Прочие финансовые активы	-	-	-	14,605	14,605
	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	157,440	40,096	197,536
Соглашения обратного РЕПО	-	-	70,000	-	70,000
Средства в банках	-	-	483,482	-	483,482
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	700,207	2,391,496	1,562,872	781,597	5,436,172
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	469,663	473,962	316,221	1,259,846
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	205,283	660,968	213,846	1,080,097
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,503	5,534	50,813	480,441	538,291
Прочие финансовые активы	-	103	4,875	14,225	19,203

Компания инвестирует в ряд компаний в Республике Казахстан, многие из которых не имеют международного рейтинга. В случаях, когда эмитент не имеет международного рейтинга, компания удостоверяется, что эмитент зарегистрирован на КФБ, в целях мониторинга его кредитного риска.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2015 и 2014 годах не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

Риск ликвидности

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Компания будет обязана погасить обязательство, и
- (б) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым активам на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Компания ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 месяца - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы								
Соглашения обратного РЕПО		131,136	-	-	-	-	-	131,136
Средства в банках	4.06%	638,713	1,806,339	1,663,035	-	-	-	4,108,087
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.55%	30,119	12,357	2,005,905	53,703	-	-	2,102,084
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.42%	17,236	-	163,419	675,920	-	-	856,575
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8.30%	-	-	165,225	613,044	-	-	778,269
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		817,204	1,818,696	3,997,584	1,342,667	-	-	7,976,151
Денежные средства и их эквиваленты		2,526,807	-	-	-	-	-	2,526,807
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	54,251	-	16,199	70,450
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	71,301	-	17,666	88,967
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		427,513	208,543	406,659	-	-	-	1,042,715
Прочие финансовые активы		-	10,001	4,604	-	-	-	14,605
		<u>3,771,524</u>	<u>2,037,240</u>	<u>4,408,847</u>	<u>1,468,219</u>	<u>-</u>	<u>33,865</u>	<u>11,719,695</u>
Финансовые обязательства								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		257,820	68,752	481,263	51,564	-	-	859,399
Прочие финансовые обязательства		70,880	22,078	15,106	8,134	-	-	116,198
		<u>328,700</u>	<u>90,830</u>	<u>496,369</u>	<u>59,698</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>975,597</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		<u>3,442,824</u>	<u>1,946,410</u>	<u>3,912,478</u>	<u>1,408,521</u>	<u>-</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>817,204</u>	<u>1,818,696</u>	<u>3,997,584</u>	<u>1,342,667</u>	<u>-</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>817,204</u>	<u>2,635,900</u>	<u>6,633,484</u>	<u>7,976,151</u>	<u>7,976,151</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к финансовым активам		<u>7%</u>	<u>22%</u>	<u>57%</u>	<u>68%</u>	<u>68%</u>		

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 месяца - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы								
Соглашения обратного РЕПО		70,000	-	-	-	-	-	70,000
Средства в банках	4.07%	-	-	483,482	-	-	-	483,482
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.48%	51,989	26,772	1,080,243	2,978,633	1,214,225	-	5,351,862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.28%	17,236	7,840	302,644	914,460	-	-	1,242,180
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8.16%	7,250	-	304,746	768,101	-	-	1,080,097
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		146,475	34,612	2,171,115	4,661,194	1,214,225	-	8,227,621
Денежные средства и их эквиваленты		197,536	-	-	-	-	-	197,536
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68,111	-	-	-	-	16,199	84,310
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	17,666	17,666
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		222,538	106,458	209,295	-	-	-	538,291
Прочие финансовые активы		-	-	19,203	-	-	-	19,203
		<u>634,660</u>	<u>141,070</u>	<u>2,399,613</u>	<u>4,661,194</u>	<u>1,214,225</u>	<u>33,865</u>	<u>9,084,627</u>
Финансовые обязательства								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		208,172	55,885	173,842	217,898	44,055	-	699,852
Прочие финансовые обязательства		49,442	15,681	2,881	7,233	5,548	-	80,785
		<u>257,614</u>	<u>71,566</u>	<u>176,723</u>	<u>225,131</u>	<u>49,603</u>	<u>-</u>	<u>780,637</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		<u>377,046</u>	<u>69,504</u>	<u>2,222,890</u>	<u>4,436,063</u>	<u>1,164,622</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>146,475</u>	<u>34,612</u>	<u>2,171,115</u>	<u>4,661,194</u>	<u>1,214,225</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>146,475</u>	<u>181,087</u>	<u>2,352,202</u>	<u>7,013,396</u>	<u>8,227,621</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к финансовым активам		<u>2%</u>	<u>2%</u>	<u>26%</u>	<u>77%</u>	<u>91%</u>		

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Компания не включает свои страховые резервы в анализ ликвидности и сроков погашения, в том числе сумм, причитающихся от перестраховщиков, классифицированных как активы перестрахования, в связи с не возможностью определения реальных сроков погашения. Кроме того, фактические обязательства могут варьироваться в зависимости от суммы резерва и в связи с эти данные суммы так же не включены в приведенной выше таблице.

Дисконтированные обязательства, отражены в таблицах в виде приблизительных договорных не дисконтированных обязательствах, в виду их краткосрочного характера.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены по датам погашения, хотя они достаточно ликвидные, и могут быть реализованы по справедливой стоимости в течение трех месяцев, в случае необходимости.

Процентный риск

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Компании, оценивает уязвимость Компании в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Компании.

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

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Финансовые активы:				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(103,298)	123,768	(235,970)	260,030
Чистое влияние на прибыль или убыток до налогообложения	(103,298)	123,768	(235,970)	260,030
	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(58,104)	64,642	(57,718)	63,447
Чистое влияние на капитал	(58,104)	64,642	(57,718)	63,447

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1=340.01 тенге	Евро 1=371.46 тенге	Рубль 1=4.61 тенге	Прочие	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	39,483	2,485,836	1,488	-	-	2,526,807
Соглашения обратного РЕПО	131,136	-	-	-	-	131,136
Средства в банках	5,114	4,102,973	-	-	-	4,108,087
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,140,825	31,709	-	-	-	2,172,534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	945,542	-	-	-	-	945,542
Инвестиции, удерживаемые до погашения	778,269	-	-	-	-	778,269
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	863,833	176,438	2,255	189	-	1,042,715
Прочие финансовые активы	14,605	-	-	-	-	14,605
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,918,807	6,796,956	3,743	189	-	11,719,695
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	480,176	351,869	24,889	2,465	-	859,399
Прочие финансовые обязательства	96,906	19,292	-	-	-	116,198
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	577,082	371,161	24,889	2,465	-	975,597
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	4,341,725	6,425,795	(21,146)	(2,276)	-	

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Тенге	Доллар США 1=182.35 тенге	Евро 1=221.59 тенге	РУБ 1=3.13 тенге	Прочие	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	175,643	18,672	2,153	1,068	-	197,536
Соглашения обратного РЕПО	70,000	-	-	-	-	70,000
Средства в банках	-	483,482	-	-	-	483,482
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,443,284	1,796,020	-	66,803	130,065	5,436,172
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,259,846	-	-	-	-	1,259,846
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,080,097	-	-	-	-	1,080,097
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	538,291	-	-	-	-	538,291
Прочие финансовые активы	19,203	-	-	-	-	19,203
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,586,364	2,298,174	2,153	67,871	130,065	9,084,627
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	377,407	270,860	51,582	3	-	699,852
Прочие финансовые обязательства	80,778	-	-	7	-	80,785
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	458,185	270,860	51,582	10	-	780,637
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	6,128,179	2,027,314	(49,429)	67,861	130,065	

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 25% и 20% повышению и понижению курса тенге к доллару США и евро по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, соответственно. Руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 25% (2014 год: 20%). Данный уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец года используются курсы, измененные на 25% и 20% по сравнению с действующими на 31 декабря 2015 и 2014 годов, соответственно. Изменение в оценке связано со значительными колебаниями курса тенге к иностранной валюте в связи с решением НБРК о свободном плавлении курса в течение 2015 года.

Влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости активов на 31 декабря 2015 года и 2014 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Тенге/Доллар США 25%	Тенге/Доллар США -25%	Тенге/Доллар США 20%	Тенге/Доллар США -20%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	1,606,449	(1,606,449)	405,463	(405,463)

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Тенге/Евро 25%	Тенге/Евро -25%	Тенге/Евро 20%	Тенге/Евро -20%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	(5,287)	5,287	(9,886)	9,886

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может меняться в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Компании, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Компании финансовый убыток. Предполагается, что Компания не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Ценовой риск

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

Влияние на капитал и прибыль или убыток до налогообложения, основанное на справедливой стоимости долевых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%
Долевые ценные бумаги: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	530	(530)	530	(530)
Чистое влияние на капитал	530	(530)	530	(530)
	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%
Долевые ценные бумаги: Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	486	(486)	2,529	(2,529)
Чистое влияние на прибыль или убыток до налогообложения	486	(486)	2,529	(2,529)

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Страховой риск

Компания управляет страховым риском согласно внутреннему положению о страховых рисках. Оно включает оценку риска Компании путем анализа опыта по страхованию и других статистических данных. Основным способ, устранения подверженности риску, является использование перестрахования, при котором Компания уступает часть страхового риска несвязанной третьей стороне.

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Компания считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на 31 декабря 2015 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, имеется вероятность того, что данные оценки в конечном итоге окажутся иными.

Анализ истории убытков (брутто) по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	Итого
Год происшествия							
На конец года	1,132,262	1,090,413	1,404,617	1,089,238	1,074,856	1,230,481	
Через год	1,239,427	1,243,413	496,068	355,539	275,362	-	
Через два года	1,496,017	482,976	433,289	161,947	-	-	
Через три года	271,422	256,713	8,275	-	-	-	
Через четыре года	267,147	-	-	-	-	-	
Через пять лет	-	-	-	-	-	-	
Текущая оценка накопленного убытка	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,275</u>	<u>161,947</u>	<u>275,362</u>	<u>1,230,481</u>	<u>1,676,065</u>
На конец года	(730,695)	(551,673)	(781,233)	2,550	(335,861)	(591,517)	
Через год	(1,014,872)	(859,718)	(169,412)	(195,256)	(269,130)	-	
Через два года	(1,137,361)	(250,632)	(292,040)	(14,820)	-	-	
Через три года	(265,383)	(252,071)	(38,486)	-	-	-	
Через четыре года	(266,883)	(28,272)	-	-	-	-	
Через пять лет	(18,685)	-	-	-	-	-	
Выплаты на дату с нарастающим эффектом	<u>(18,685)</u>	<u>(28,272)</u>	<u>(38,486)</u>	<u>(14,820)</u>	<u>(269,130)</u>	<u>(591,517)</u>	<u>(960,910)</u>
Всего неурегулированных требований брутто от общего страхования	<u>(18,685)</u>	<u>(28,272)</u>	<u>(30,211)</u>	<u>147,127</u>	<u>6,232</u>	<u>638,964</u>	<u>715,155</u>
Текущий профицит	<u>1,132,262</u>	<u>1,090,413</u>	<u>1,396,342</u>	<u>927,291</u>	<u>799,494</u>		
% профицита брутто резерва	<u>100%</u>	<u>100%</u>	<u>99%</u>	<u>85%</u>	<u>74%</u>		

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	Итого
Год происшествия							
На конец года	2,838,472	1,132,262	1,090,413	1,404,617	1,089,238	1,074,856	
Через год	1,636,021	1,239,427	1,243,413	496,068	355,539	-	
Через два года	1,425,091	1,496,017	482,976	433,289	-	-	
Через три года	1,337,349	271,422	256,713	-	-	-	
Через четыре года	265,383	267,147	-	-	-	-	
Через пять лет	302,997	-	-	-	-	-	
Текущая оценка накопленного убытка	302,997	267,147	256,713	433,289	355,539	1,074,856	2,690,541
На конец года	(749,761)	(730,695)	(551,673)	(781,233)	2,550	(335,861)	
Через год	(1,175,453)	(1,014,872)	(859,718)	(169,412)	(195,256)	-	
Через два года	(1,233,015)	(1,137,361)	(250,632)	(292,040)	-	-	
Через три года	(1,335,236)	(265,383)	(252,071)	-	-	-	
Через четыре года	(265,383)	(266,883)	-	-	-	-	
Через пять лет	(283,592)	-	-	-	-	-	
Выплаты на дату с нарастающим эффектом	(283,592)	(266,883)	(252,071)	(292,040)	(195,256)	(335,861)	(1,615,703)
Всего неурегулированных требований брутто от общего страхования	19,405	264	4,642	141,249	160,283	738,995	1,074,838
Текущий профицит	2,535,475	865,115	833,700	971,328	733,699		
% профицита брутто резерва	89%	76%	76%	69%	67%		

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.

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2016 года Компания объявила и выплатила дивиденды на сумму 1,619,226 тыс. тенге.