

REPORT ARCHIVE COPY

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

Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-58

АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2016 Года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Страховая компания «Лондон-Алматы» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2016 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 в 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 Компании требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена руководством Компании 25 апреля 2017 года.

От имени руководства Компании:

Ахметжанова Д. Д.
Председатель Правления

25 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Усенова М. О.
Главный бухгалтер

25 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Страховая компания «Лондон-Алматы»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Лондон-Алматы» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита ("МСА"). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* ("Кодекс") и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам

Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам («РПНУ»), который рассчитывается с использованием статистических методов требует значительных суждений, в связи с неопределенностью в оценке ожидаемых выплат по претензиям. В частности, суждение возникает по оценке платежей по претензиям, понесенных на отчетную дату, но не заявленным Компании. Направления бизнеса, где существует большая продолжительность во времени между произошедшим событием и его урегулированием также имеет тенденцию показывать большие различия между первоначальными оценками и фактическими урегулированиями. Оценка резерва зависит от качества исходных данных. Она включает в себя сложные и субъективные суждения о будущих событиях, как внутренних, так и внешних по отношению к бизнесу, для которых небольшие изменения в допущениях может привести к материальному воздействию на оценку (Как раскрыто в Примечании 15).

Мы провели аудит, учитывающий оценку риска, чтобы определить те направления бизнеса, где присутствует более высокий риск. Мы провели оценку того, соответствуют ли актуарные методологии Компании с теми, которые используются в индустрии и теми, которые использовались в предыдущих периодах.

- Мы вовлекли наших актуариев для понимания и оценки актуарной практики Компании и признания резервов;
- Мы провели оценку основных допущений и методологий резервирования, которые используются для расчёта РПНУ резерва;
- Мы проверили эти допущения, сравнивая их с нашими ожиданиями, основанными на историческом опыте Компании и текущих тенденций. Для некоторых направлений бизнеса мы также провели свои собственные независимые актуарные прогнозы и сравнили результаты с Компанией;
- Сравнили исходные данные в базе данных по претензиям с данными, используемыми в актуарных расчетах;
- Мы использовали наши знания отрасли в тесте методологии и оценки РПНУ Компании.

На основании наших аудиторских процедур, мы не выявили каких-либо существенных искажений.

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

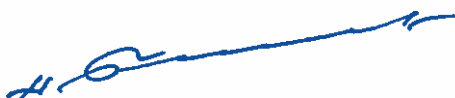
Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.




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



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на
осуществление аудита в Республике
Казахстан №00000015,
вид МФЮ-2, выданная
Министерством финансов Республики
Казахстан от 13 сентября 2006 года



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



25 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	28,195	2,526,807
Соглашения обратного РЕПО		-	131,136
Средства в банках	6	4,425,620	4,108,087
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	3,836,289	2,172,534
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	851,996	945,542
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	619,774	778,269
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	14	1,469,624	1,217,935
Резерв убытков, доля перестраховщиков	15	409,846	374,444
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10, 28	1,431,718	1,042,715
Основные средства	11	311,625	327,448
Нематериальные активы	11	115,640	120,720
Отложенные налоговые активы	25	28,843	53,570
Требования по текущему налогу на прибыль		201,095	90,172
Отложенные затраты на приобретение	12	259,381	248,008
Прочие активы	13, 28	403,418	166,956
ИТОГО АКТИВЫ		14,393,064	14,304,343
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанных премий	14, 28	2,976,842	2,600,469
Резерв убытков	15, 28	1,314,307	1,287,605
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	16, 28	1,086,827	859,399
Прочие обязательства	17, 28	183,448	165,993
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5,561,424	4,913,466
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	18	1,500,000	1,500,000
Стабилизационный резерв	19	890,244	719,731
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(44,972)	(87,692)
Фонд переоценки имущества		56,257	48,781
Нераспределенная прибыль		6,430,111	7,210,057
ИТОГО КАПИТАЛ		8,831,640	9,390,877
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		14,393,064	14,304,343

От имени руководства Компании

Ахметжанова Д. Д.
Председатель Правления

25 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Усенова М. О.
Главный бухгалтер

25 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»»

Отчет о Прибылях и Убытках

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в Тенге)

	Примечания	2016 год	2015 год
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Страховые премии	20, 28	6,300,171	3,424,216
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(3,660,105)	(1,606,134)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ			
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	14, 20	(124,684)	451,557
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ			
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	20, 28	(589,453)	(800,988)
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	20	8,700	(5,312)
ЧИСТАЯ СУММА ПРЕТЕНЗИЙ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ			
Комиссионные доходы	20	57,645	41,051
Комиссионные расходы	20	(482,052)	(521,147)
ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ			
Результат страховой деятельности		1,510,222	983,243
Инвестиционный доход/(убыток)	21, 28	210,932	(233,777)
Процентный доход	22, 28	764,454	623,507
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД			
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23	53,136	2,747,446
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов		23,919	64,326
Прочие доходы, нетто		271,154	43,663
ПРОЧИЕ ДОХОДЫ			
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	24, 28	(1,707,688)	(1,322,523)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		1,126,129	2,905,885
Расход по налогу на прибыль	25	(116,336)	(165,219)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД			
		1,009,793	2,740,666
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	26	673	1,827

От имени руководства Компании:

Ахметжанова Д. Д.
Председатель Правления

25 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Усенова М. О.
Главный бухгалтер

25 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»»

Отчет о Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	2016 год	2015 год
Чистая прибыль за год	1,009,793	2,740,666
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистая прибыль от переоценки имущества (за вычетом налога на прибыль 1,869 тыс. тенге)	7,476	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Реклассификации по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года (за вычетом налога на прибыль ноль тенге)	-	2,519
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога на прибыль ноль тенге)	42,720	(90,424)
Прочий совокупный доход/(убыток)	50,196	(87,905)
Итого совокупный доход	1,059,989	2,652,761

От имени руководства Компании:

Ахметжанова Д. Д.
Председатель Правления

25 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Усенова М. О.
Главный бухгалтер

25 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Отчет об изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Акционерный капитал	Стабилизационный резерв	Фонд/ (дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки имущества	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2015 года	1,500,000	681,046	213	48,781	4,508,076	6,738,116
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	2,740,666	2,740,666
Прочий совокупный убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-	(87,905)	-	-	(87,905)
Итого совокупный доход за год	-	-	(87,905)	-	2,740,666	2,652,761
Стабилизационный резерв	-	38,685	-	-	(38,685)	-
31 декабря 2015 года	1,500,000	719,731	(87,692)	48,781	7,210,057	9,390,877
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	1,009,793	1,009,793
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	-	-	42,720	7,476	-	50,196
Итого совокупный доход за год	-	-	42,720	7,476	1,009,793	1,059,989
Стабилизационный резерв	-	170,513	-	-	(170,513)	-
Объявленные дивиденды (Примечание 18)	-	-	-	-	(1,619,226)	(1,619,226)
31 декабря 2016 года	1,500,000	890,244	(44,972)	56,257	6,430,111	8,831,640

От имени руководства Компании:


Ахметжанова Д. Д.
Председатель Правления

25 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Usenova M. O.
главный бухгалтер
25 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге)

	Примечания	2016 год	2015 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		1,126,129	2,905,885
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	20	124,684	(451,557)
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	20	(8,700)	5,312
Изменение начисленных процентов, нетто		55,015	(30,547)
Износ и амортизация	24	56,106	66,050
Нереализованная (прибыль)/убыток от переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(210,961)	417,775
Убыток от обесценения/(восстановление) резерва	21	29,863	(204,748)
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов		(23,919)	(64,326)
Чистая прибыль от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	21	-	(2,519)
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой (Прибыль)/убыток от продажи основных средств	23	(51,523)	(2,753,400)
		(4,019)	3,590
Денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,092,675	(108,485)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Соглашения обратного РЕПО		131,272	(61,272)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(463,639)	(270,561)
Отложенные затраты на приобретение		(11,373)	202,600
Прочие активы		(236,990)	(83,140)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		288,923	50,088
Прочие обязательства		17,455	43,109
Денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		818,323	(227,661)
Налог на прибыль уплаченный		(202,532)	(102,282)
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности		615,791	(329,943)

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»»

Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге)

	Примечания	2016 год	2015 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(36,106)	(21,604)
Поступления от реализации основных средств		12,926	61
Размещение денежных средств на депозитах в банках		(17,394,878)	(5,424,270)
Поступления от погашения депозитов в банках		17,366,867	3,192,960
Приобретение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3,084,583)	(1,233,351)
Поступления от продажи финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,104,417	5,485,702
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		139,075	308,059
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		356,190	310,297
Чистые денежные средства (использованные в)/от инвестиционной деятельности		(1,536,092)	2,617,854
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные		(1,619,226)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1,619,226)	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		40,915	41,360
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(2,498,612)	2,329,271
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	2,526,807	197,536
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	28,195	2,526,807

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Компания произвела неденежные переводы облигаций АО «Казахстан Кагазы» с финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 27,416 тыс. тенге и облигаций АО «Холдинг КазЭкспортАстык» с финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток в инвестиции, удерживаемые до погашения, на сумму 250,000 тыс. тенге.

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составила 648,507 тыс. тенге и 562,945 тыс. тенге, соответственно.

От имени руководства Компании

Ахметжанова Д. Д.
Председатель Праления

25 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Усенова М. О.
Главный бухгалтер

25 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

1. Организация

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы» (далее – «Компания») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в 1997 году. 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, прочие страхования гражданско-правовой ответственности и перестрахование.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, 050059, пр. Аль-Фараби 19/1, бизнес центр «Нурлы Тау», блок 3Б, 9 этаж.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Компания имела 16 и 18 филиалов, соответственно, в Республике Казахстан.

Среднее количество сотрудников Компании в течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составляло 262 и 275 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Компания является 100% дочерней организацией ТОО «Dostyk Leasing» (далее – «Материнская компания»).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 25 апреля 2017 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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

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.

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 и расходов. 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, 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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

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 30.

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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

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, имеющих 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 производные 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 покупке 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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

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.

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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

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.

Реклассификация финансовых активов. Компания реклассифицировала отдельные производные финансовые активы, предназначенные для торговли (в рамках категории ССЧПУ), в категорию ИНДП. Начиная с 1 июля 2009 года, Компания имеет право в отдельных случаях реклассифицировать производные финансовые активы из категории «предназначенных для торговли» в категории «имеющихся в наличии для продажи», «займов и дебиторской задолженности» или «удерживаемых до погашения». Начиная с этой даты было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «займов и дебиторской задолженности». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по выбору руководства и по каждому инструменту в отдельности.

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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

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

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

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

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства отражаются в учете по первоначальной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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 или 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.

Земля, принадлежащая Компании на правах собственности, не амортизируется.

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

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков) 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	13-30
Транспорт	5-7
Машины и оборудования	4-5
Прочие основные средства	5-10

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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

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 за год. 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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

Операционные налоги. 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 потребуются 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).

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

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/дефицит переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- «Стабилизационный резерв» предназначен для регулировки 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 2016 и 2015 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.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Тенге/1 доллар США	333.29	340.01
Тенге/1 евро	352.42	371.46
Тенге/1 российский рубль	5.43	4.61

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

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 2016 и 2015 годов балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляет 619,774 тыс. тенге и 778,269 тыс. тенге, соответственно. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 9.

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»).

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

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 Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson)
Метод Борнхьюттера-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 2009 по 2016 годы. При этом статистика по страховым выплатам была скорректирована согласно изменениям, введенным Закон в 2015 году.

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 потребуется 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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов общая стоимость дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию составляла 1,526,582 тыс. тенге и 1,239,800 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 94,864 тыс. тенге и 197,085 тыс. тенге, соответственно.

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.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости. Определенное имущество (земля, здания и транспортные средства) отражается по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 19 октября 2016 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 19 октября 2018 года. На 31 декабря 2016 и 2015 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 268,906 тыс. тенге и 273,223 тыс. тенге, соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 11.

4. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

4.1 Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

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

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Компания применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации». Компания применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Компания использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов. Компания применила эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

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

4.2 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 клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 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, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, 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, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.
- **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 кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения 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.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. 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 покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

- Идентификация договора с покупателем;
- 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 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

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) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки содержат следующие разъяснения:

1. Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
2. Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
3. Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией; и
4. При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Руководство Компании ожидает, что применение данных поправок в будущем не окажет значительного влияния на суммы финансовых активов и финансовых обязательств Компании. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 4 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие банковские счета в тенге	16,615	32,414
Текущие банковские счета в иностранной валюте	5,630	2,487,272
Наличность в кассе	4,654	6,381
Текущие счета по управлению активами	1,027	740
Карточные счета	269	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	28,195	2,526,807

6. Средства в банках

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АО «Цеснабанк»	1,165,800	1,206,319
АО «АТФБанк»	1,072,660	-
АО «Нурбанк»	725,935	-
АО «Евразийский Банк»	701,870	1,215,339
АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	507,236	-
АО «Банк Астаны»	235,217	-
АО «Bank RBK»	16,902	17,463
АО «Банк ЦентрКредит»	-	1,035,367
ДБ АО «Сбербанк России»	-	633,599
Итого средства в банках	4,425,620	4,108,087

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 13,378 тыс. тенге и 33,817 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов какое-либо обесценение средств в банках не было признано.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

7. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги		3,836,289	2,156,335
Долевые ценные бумаги		-	16,199
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,836,289	2,172,534
	Номиналь- ная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	Номиналь- ная процентная ставка, %
			31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги:			
Министерство финансов Республики Казахстан	4.88-6.00	861,916	5.20-6.00
АО «Народный Банк Казахстана»	7.25	493,726	-
АО «Казкоммерцбанк»	5.95-8.50	451,195	-
АО «Павлодарэнерго»	13.00	391,867	6.00
АО «Национальная компания «Казакстан темир жолы»	6.95	333,898	7.00
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	8.00	316,548	8.00
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	7.50	308,851	3.90
АО «Фонд национального благополучия «Самрук- Казына»	5.89-6.50	275,578	5.90-6.50
АО ДО «Сбербанк России»	7.00	203,331	7.00
АО «КазТрансГаз Аймак»	7.50	103,737	7.50
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»*	-	65,324	-
АО «Экотон»	10.00	30,318	10.00
ТОО «АПК Инвест»	-	-	10.00
АО «Казахстан Кагазы»	-	-	13.00
АО «Холдинг КазЭкспортАстык»	-	-	8.00
АО «БРК-Лизинг»	-	-	8.00
		3,836,289	2,156,335
Долевые ценные бумаги:			
АО «Банк ЦентрКредит»		-	16,199
		-	16,199

*По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов доходность по долговым ценным бумагам АО «Национальная компания «КазМунайГаз» составила 5.29% и 7.44% годовых, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток включен начисленный процентный доход на сумму 81,936 тыс. тенге и 53,395 тыс. тенге, соответственно.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	818,131	927,876
Долевые ценные бумаги	33,865	17,666
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	851,996	945,542

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги:				
Дочерняя организация АО «Банк				
ВТБ (Казахстан)»	8.00	461,613	8.00	414,819
Министерство финансов				
Республики Казахстан	4.48-6.50	278,524	4.48-7.90	441,756
АО «Астана-Финанс»	-	71,301	-	71,301
АО «Казахстан Кагазы»	13.00	6,693	-	-
		818,131		927,876
Долевые ценные бумаги:				
АО «Фонд гарантирования				
страховых выплат»		17,666		17,666
АО «Банк ЦентрКредит»		16,199		-
		33,865		17,666

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 23,908 тыс. тенге и 29,164 тыс. тенге, соответственно.

Облигации АО «Казахстан Кагазы» и привилегированные акции АО «Банк ЦентрКредит» были приобретены в 2011 и 2010 годах, соответственно, и первоначально классифицировались в категории финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток и затем были переведены в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги:		
АО Дочерний банк «Сбербанк России»	202,773	201,408
Министерство финансов Республики Казахстан	192,125	198,838
АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»	121,137	121,137
АО «КазТрансГаз Аймак»	103,739	103,149
АО Дочерняя организация «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	-	153,737
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	619,774	778,269

Процентные ставки и сроки погашения инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены ниже.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номиналь- ная процентная ставка, %	Срок погашения, год	Номиналь- ная процентная ставка, %	Срок погашения, год
АО Дочерний банк «Сбербанк России»	6.25	2017	6.25	2017
Министерство финансов Республики Казахстан	8.10	2017	8.10	2017
АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»	12.50	2018	12.50	2018
АО «КазТрансГаз Аймак»	7.50	2018	7.50	2018
АО Дочерняя организация «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	-	-	8.50	2016

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, включен начисленный процентный доход на сумму 65,780 тыс. тенге и 13,475 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов какое-либо обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, не было признано.

10. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность страхователей	1,344,050	1,090,805
Дебиторская задолженность перестрахователей	180,458	103,246
Дебиторская задолженность брокеров и агентов	27	2,098
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,047	43,651
	1,526,582	1,239,800
За вычетом резерва под обесценение	(94,864)	(197,085)
Итого дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,431,718	1,042,715

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

	2016 год	2015 год
На 1 января	197,085	261,501
Формирование дополнительных резервов	18,062	-
Списание активов	(78,302)	(90)
Восстановление ранее списанных активов	(41,981)	(64,326)
На 31 декабря	94,864	197,085

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

11. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспорт	Прочие	Итого	Нематериальные активы
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
1 января 2015 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
Поступления	-	3,778	17,607	4,356	25,741	10,365
Выбытия	-	-	(24,697)	(838)	(25,535)	-
Переоценка	8,004	-	-	-	8,004	-
Списание при переоценке	(17,349)	-	-	-	(17,349)	-
31 декабря 2016 года	273,288	126,281	87,571	103,055	590,195	226,908
Накопленная амортизация						
1 января 2015 года	41,988	92,925	41,253	47,500	223,666	80,730
Амортизационные отчисления	10,368	20,552	10,462	9,575	50,957	15,093
Выбытия	-	(1,095)	-	(1,642)	(2,737)	-
31 декабря 2015 года	52,356	112,382	51,715	55,433	271,886	95,823
Амортизационные отчисления	10,788	8,995	10,378	10,500	40,661	15,445
Списание при переоценке	(17,349)	-	-	-	(17,349)	-
Выбытия	-	-	(15,935)	(693)	(16,628)	-
31 декабря 2016 года	45,795	121,377	46,158	65,240	278,570	111,268
Чистая балансовая стоимость						
На 31 декабря 2016 года	227,493	4,904	41,413	37,815	311,625	115,640
На 31 декабря 2015 года	230,277	10,121	42,946	44,104	327,448	120,720

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в составе основных средств отражены полностью самортизированные активы стоимостью 153,193 тыс. тенге и 129,099 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. В соответствии с учетной политикой Компания переоценила свои здания в 2016 году. Оценка производилась независимым оценщиком с использованием трех подходов при определении справедливой стоимости основных средств: доходный метод, сравнительный подход и затратный подход. Общая сумма справедливой стоимости зданий, земли и транспортных средств составляла 268,906 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2016 года.

В 2016 году руководство Компании провело анализ рынка транспортных средств и заключило, что существенных изменений с момента последней переоценки не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов если бы здания, земля и транспортные средства Компании были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 345,247 тыс. тенге и 357,184 тыс. тенге, соответственно.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

12. Отложенные затраты на приобретение

	2016 год	2015 год
На 1 января	248,008	450,608
Расходы будущих периодов	493,425	318,547
Амортизация отложенных затрат на приобретение	(482,052)	(521,147)
На 31 декабря	259,381	248,008

13. Прочие активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Просроченные платежи к получению	57,203	8,149
Задолженность сотрудников	19,030	10,001
За вычетом резерва под обесценение	-	(3,545)
	76,233	14,605
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, выданные за услуги	307,358	112,432
Товарно-материальные запасы	19,508	39,826
Налоги, кроме налога на прибыль	2	7
Прочее	317	86
	327,185	152,351
Итого прочие активы	403,418	166,956

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	2016 год	2015 год
На 1 января	3,545	3,545
Списание активов	(3,545)	-
На 31 декабря	-	3,545

14. Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	Изменение в резерве незаработан- ных премий
Резерв незаработанных премий, общая сумма	2,976,842	2,600,469	376,373
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	(1,469,624)	(1,217,935)	(251,689)
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	1,507,218	1,382,534	124,684

	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 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

15. Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков

	2016 год			2015 год		
	Общая сумма	Доля перестрахов- щиков	Чистая сумма резерва	Общая сумма	Доля перестрахов- щиков	Чистая сумма резерва
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)	274,519	(56,704)	217,815	270,536	(78,532)	192,004
Итого резерв убытков на начало года	1,287,605	(374,444)	913,161	1,074,856	(167,007)	907,849
Плюс произошедшие убытки	858,986	(278,233)	580,753	1,080,078	(273,778)	806,300
Минус оплаченные убытки	(832,284)	242,831	(589,453)	(867,329)	66,341	(800,988)
Изменение в резерве убытков	26,702	(35,402)	(8,700)	212,749	(207,437)	5,312
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)	930,090	(259,046)	671,044	1,013,086	(317,740)	695,346
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	384,217	(150,800)	233,417	274,519	(56,704)	217,815
Итого резерв убытков на конец года	1,314,307	(409,846)	904,461	1,287,605	(374,444)	913,161

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.

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 2016 и 2015 годов РЗНУ, рассчитанный на основе статистических данных, составил 304,493 тыс. тенге и 227,979 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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

16. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Задолженность перед перестраховщиками	958,970	674,886
Авансы, полученные по страховой деятельности	50,457	85,402
Задолженность перед агентами и брокерами	36,739	44,762
Расчеты со страхователями по расторгнутым страховым полисам	20,056	45,481
Прочие	20,605	8,868
Итого кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,086,827	859,399

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Годовой бонус и резерв по неиспользованным трудовым отпускам	39,972	49,432
Задолженность поставщикам	30,819	66,541
Задолженность перед работниками	1,301	225
	72,092	116,198
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	103,990	43,456
Выплаты в пенсионный фонд	7,366	6,339
	111,356	49,795
Итого прочие обязательства	183,448	165,993

18. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, сумма объявленных и выплаченных Компанией дивидендов составила 1,619,226 тыс. тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, дивиденды не были объявлены и выплачены.

19. Стабилизационный резерв

Стабилизационный резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств Компании, связанной с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов стабилизационный резерв составлял 890,244 тыс. тенге и 719,731 тыс. тенге, соответственно.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

20. Анализ премий и убытков

Анализ премий и убытков за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Страхование имущества	Страхование автотранспорта	Гражданско-правовая ответственность	Страхование грузов	Обязательное страхование ГПО* владельцев автотранспорта	Медицинское страхование	Прочее страхование	Итого
Страховые премии	1,916,639	353,953	1,174,769	191,294	1,056,862	828,641	778,013	6,300,171
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,614,634)	(59,976)	(893,150)	(164,118)	-	(493,550)	(434,677)	(3,660,105)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	302,005	293,977	281,619	27,176	1,056,862	335,091	343,336	2,640,066
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	92,304	22,485	91,320	(247)	(187,062)	(111,455)	(32,029)	(124,684)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	394,309	316,462	372,939	26,929	869,800	223,636	311,307	2,515,382
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(58,565)	(176,497)	(4,695)	11,514	(340,582)	(12,359)	(8,269)	(589,453)
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	(3,452)	72,655	(111)	2,832	(45,288)	(15,974)	(1,962)	8,700
Чистая сумма претензий	(62,017)	(103,842)	(4,806)	14,346	(385,870)	(28,333)	(10,231)	(580,753)
Комиссионные доходы	8,013	-	977	13,365	-	-	35,290	57,645
Комиссионные расходы	(174,801)	(73,018)	(67,439)	(10,988)	(127,778)	(3,716)	(24,312)	(482,052)
Чистые комиссионные расходы	(166,788)	(73,018)	(66,462)	2,377	(127,778)	(3,716)	10,978	(424,407)
Результат страховой деятельности	165,504	139,602	301,671	43,652	356,152	191,587	312,054	1,510,222

*Гражданско-правовая ответственность

Категория «Прочие», в основном, содержит страхование прочей ответственности, страхование от прочих финансовых убытков, страхование ответственности работодателя, страхование от несчастных случаев, и экологическое страхование.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

20. Анализ премий и убытков (продолжение)

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

	Страхование имущества	Страхование автотранс- порта	Гражданско- правовая ответствен- ность	Страхование грузов	Обязатель-ное страхование ГПО* владельцев автотранс- порта	Медицинское страхование	Прочее страхование	Итого
Страховые премии	1,298,802	378,283	296,472	42,568	571,634	109,529	726,928	3,424,216
Страховые премии, переданные в перестрахование	(895,946)	(107,052)	(107,315)	(23,056)	-	(93,485)	(379,280)	(1,606,134)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	402,856	271,231	189,157	19,512	571,634	16,044	347,648	1,818,082
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	108,022	399,962	65,553	3,910	48,345	(10,065)	(164,170)	451,557
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	510,878	671,193	254,710	23,422	619,979	5,979	183,478	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)	(803)	29,717	(5,312)
Чистая сумма претензий	(125,499)	(328,570)	102,124	24,126	(429,702)	(803)	(47,976)	(806,300)
Комиссионные доходы	22,206	-	1,398	7,442	-	-	10,005	41,051
Комиссионные расходы	(188,288)	(166,586)	(72,020)	(5,867)	(44,751)	(2,562)	(41,073)	(521,147)
Чистые комиссионные расходы	(166,082)	(166,586)	(70,622)	1,575	(44,751)	(2,562)	(31,068)	(480,096)
Результат страховой деятельности	219,297	176,037	286,212	49,123	145,526	2,614	104,434	983,243

*Гражданско-правовая ответственность

Категория «Прочие», в основном, содержит страхование прочей ответственности, страхование от прочих финансовых убытков, страхование ответственности работодателя, страхование от несчастных случаев, и экологическое страхование.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

21. Инвестиционный доход/(убыток)

	2016 год	2015 год
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210,961	(417,775)
Чистая прибыль/(убыток) от продажи финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,834	(23,269)
(Убыток от обесценения)/восстановление резерва	(29,863)	204,748
Чистая прибыль от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	2,519
Итого инвестиционный доход/(убыток)	210,932	(233,777)

22. Процентный доход

	2016 год	2015 год
Процентный доход включает:		
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	335,336	151,401
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	402,365	448,169
- процентные доходы по финансовым активам, подвергавшимся обесценению	26,753	23,937
Итого процентный доход	764,454	623,507
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включает:		
Проценты по средствам в банках	254,442	78,372
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	77,814	72,480
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	3,009	549
Проценты по текущим счетам	71	-
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	335,336	151,401
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включает:		
Проценты по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	362,952	361,436
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	66,166	110,670
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	429,118	472,106
Итого процентный доход	764,454	623,507

23. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	2016 год	2015 год
Курсовые разницы, нетто	51,523	2,753,400
Покупка и продажа иностранной валюты	1,613	(5,954)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	53,136	2,747,446

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, связана с объявлением Правительства и НБРК о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем обменном курсе тенге, и отмены валютного коридора.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

24. Операционные расходы

	2016 год	2015 год
Заработная плата и другие выплаты	1,144,890	773,393
Расходы на аренду	110,981	104,791
Социальный налог	112,129	69,996
Износ и амортизация	56,106	66,050
Профессиональные услуги	39,761	71,364
Расходы по налогам	26,805	13,524
Канцелярские принадлежности и обслуживание	21,199	25,690
Расходы на связь	18,288	23,633
Взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	18,019	19,717
Транспортные расходы	16,512	27,444
Штрафы и пени	15,955	4,774
Расходы на маркетинг и рекламу	14,337	26,977
Услуги банка	11,999	10,670
Командировочные расходы	10,904	9,663
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	9,061	3,809
Почтовые услуги	6,340	9,681
Расходы на страхование	4,252	1,913
Прочие расходы	70,150	59,434
Итого операционные расходы	1,707,688	1,322,523

25. 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 2016 и 2015 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв под обесценение инвестиций	104,687	53,867
Резерв под обесценение финансовых активов	94,864	200,630
Прочие обязательства	39,972	49,432
Переносимые налоговые убытки	-	569,750
Итого вычитаемые временные разницы	239,523	873,679
Облагаемые временные разницы:		
Основные средства	(95,307)	(180,400)
Итого облагаемые временные разницы	(95,307)	(180,400)
Чистые вычитаемые временные разницы	144,216	693,279
Отложенный налоговый актив по установленной ставке (20%)	28,843	138,656
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(85,086)
Чистые отложенные налоговые активы	28,843	53,570

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

	2016 год	2015 год
1 января	53,570	75,361
Изменение отложенного налога на прибыль	(24,727)	(21,791)
31 декабря	28,843	53,570

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:

	2016 год	2015 год
Прибыль до налога на прибыль	1,126,129	2,905,885
Налог по установленной ставке (20%)	225,226	581,177
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемые доходы	(270,544)	(1,018,646)
Невычитаемые расходы	123,488	497,559
Налог у источника выплат	38,166	20,043
Перенос налоговых убытков	-	85,086
Расход по налогу на прибыль	116,336	165,219

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	2016 год	2015 год
Расход по текущему налогу на прибыль	53,443	123,385
Налог у источника выплат	38,166	20,043
Изменение отложенного налога на прибыль	24,727	21,791
Расход по налогу на прибыль	116,336	165,219

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

26. 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.

	2016 год	2015 год
Чистая прибыль	1,009,793	2,740,666
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	1,500,000	1,500,000
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	673	1,827

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Компания не имела привилегированных акций.

Компания рассчитала балансовую стоимость одной простой акции в соответствии с методологией расчетов балансовой стоимости одной простой акции, предоставленной Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ»). Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена ниже:

Вид акций	2016 год			2015 год		
	Акции в обращении	Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (тенге)	Акции в обращении	Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (тенге)
Простые акции	1,500,000	8,716,000	5,811	1,500,000	9,270,157	6,180

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 капитал 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.

27. 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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 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 2016 и 2015 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 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 результате 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.

28. 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 2016 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 2016 и 2015 годов представлена далее:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 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
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	17,159	1,431,718	20,796	1,042,715
- прочие связанные стороны	17,159		20,796	
Прочие активы	-	403,418	1,016	166,956
- прочие связанные стороны	-		1,016	
Резерв незаработанных премий	28,218	2,976,842	9,521	2,600,469
- прочие связанные стороны	28,218		9,521	
Резерв убытков	-	1,314,307	13,837	1,287,605
- прочие связанные стороны	-		13,837	
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	34	1,086,827	34	859,399
- прочие связанные стороны	34		34	
Прочие обязательства	418	183,448	6,721	165,993
- прочие связанные стороны	418		6,721	

	2016 год		2015 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма	39,088	6,300,171	8,423	3,424,216
- прочие связанные стороны	39,088		8,423	
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщика	(1,383)	(589,453)	(9,397)	(800,988)
- прочие связанные стороны	(1,383)		(9,397)	
Инвестиционный доход/(убыток)	-	210,932	2,519	(233,777)
- материнская компания	-		2,519	
Процентный доход	-	764,454	15,562	623,507
- материнская компания	-		15,562	
Операционные расходы	-	(1,707,688)	(979)	(1,322,523)
- прочие связанные стороны	-		(979)	

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	2016 года		2015 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	70,785	1,144,890	53,706	773,393

29. 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 20. 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 Компании.

Существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

Географические сегменты. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 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 2016 года
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,268,227	161,702	1,789	1,431,718
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	485,198	115,323	486,306	1,086,827
	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 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

30. 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 31 декабря 2016 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,805,971	2,115,262	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,318	57,272	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	740,137	856,575	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77,994	71,301	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки с использованием доходности и графиком реструктуризации эмитента

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 17,666 тыс. тенге и акции «Банк ЦентрКредит» на сумму 16,199 тыс. тенге, которые учитывались по стоимости приобретения ввиду отсутствия рыночных котировок. В результате, стоимость данных инвестиций, имеющих 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 (но 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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	28,195	28,195	2,526,807	2,526,807
Соглашения обратного РЕПО	-	-	131,136	141,358
Средства в банках	4,425,620	4,425,620	4,108,087	4,108,087
Инвестиции, удерживаемые до погашения	619,774	691,202	778,269	725,753
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,431,718	1,431,718	1,042,715	1,042,715
Прочие финансовые активы	76,233	76,233	14,605	14,605
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,086,827	1,086,827	859,399	859,399
Прочие финансовые обязательства	72,092	72,092	116,198	116,198

31. Управление капиталом

Компания осуществляет свою деятельность в страховом секторе, регулируемым НБРК. 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:

Регуляторный капитал	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Фактическая маржа платежеспособности	6,327,146	6,635,019
Минимальная маржа платежеспособности	1,278,474	1,139,318
Маржа платежеспособности	4.95	5.82

32. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Компании. Основные риски, присутствующие в 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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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	-

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 2016 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	23,541	4,654	28,195
Средства в банках	-	-	4,425,620	-	4,425,620
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,511,669	2,294,302	30,318	3,836,289
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	278,524	477,812	95,660	851,996
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	192,125	306,512	121,137	619,774
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,789	161,702	1,268,227	1,431,718
Прочие финансовые активы	-	-	-	76,233	76,233

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

	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

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 2016 и 2015 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 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процен- тная ставка	До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 месяца -1 год	1 год -5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы:								
Средства в банках	10.67%	-	-	4,425,620	-	-	-	4,425,620
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.24%	368,867	1,412,905	1,666,234	322,959	-	-	3,770,965
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.36%	17,236	-	5,661	718,248	5,685	-	746,830
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8.17%	-	-	396,130	223,644	-	-	619,774
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		386,103	1,412,905	6,493,645	1,264,851	5,685	-	9,563,189
Денежные средства и их эквиваленты		28,195	-	-	-	-	-	28,195
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	65,324	-	-	-	65,324
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	71,301	-	-	105,166
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		621,422	248,712	467,186	94,398	-	33,865	1,431,718
Прочие финансовые активы		-	20,692	33,489	22,052	-	-	76,233
		1,035,720	1,682,309	7,059,644	1,452,602	5,685	33,865	11,269,825
Финансовые обязательства								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		431,497	115,066	453,964	86,300	-	-	1,086,827
Прочие финансовые обязательства		33,050	10,295	24,955	3,792	-	-	72,092
		464,547	125,361	478,919	90,092	-	-	1,158,919
Разница между финансовыми активами и обязательствами		571,173	1,556,948	6,580,725	1,362,510	5,685	-	11,269,825
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		386,103	1,412,905	6,493,645	1,264,851	5,685	-	11,269,825
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		386,103	1,799,008	8,292,653	9,557,504	9,563,189	-	11,269,825
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к финансовым активам		3%	16%	74%	85%	85%	-	11,269,825

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Средне- взве- шенная эффе- тивная процен- тная 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								
Денежные средства и их эквиваленты		817,204	1,818,696	3,997,584	1,342,667	-	-	7,976,151
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,526,807	-	-	-	-	-	2,526,807
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	54,251	-	16,199	70,450
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		-	-	-	71,301	-	17,666	88,967
Прочие финансовые активы		427,513	208,543	406,659	-	-	-	1,042,715
		-	10,001	4,604	-	-	-	14,605
		3,771,524	2,037,240	4,408,847	1,468,219	-	33,865	11,719,695
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
		328,700	90,830	496,369	59,698	-	-	975,597
Разница между финансовыми активами и обязательствами		3,442,824	1,946,410	3,912,478	1,408,521	-	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		817,204	1,818,696	3,997,584	1,342,667	-	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		817,204	2,635,900	6,633,484	7,976,151	7,976,151	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к финансовым активам		7%	22%	57%	68%	68%	-	

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 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.

Анализ чувствительности к процентному риску. 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 представляют ключевому управленческому персоналу Компании.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка
	+3%	-3%	+3%	-3%
Финансовые активы:				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(383,313)	696,537	(103,298)	123,768
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(383,313)	696,537	(103,298)	123,768
	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка
	+3%	-3%	+3%	-3%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(33,000)	37,730	(53,900)	60,492
Чистое влияние на капитал	(33,000)	37,730	(53,900)	60,492

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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1=333.29 тенге	Евро 1=352.42 тенге	Рубль 1=5.43 тенге	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	22,565	3,600	1,897	133	28,195
Средства в банках	2,305,831	2,119,789	-	-	4,425,620
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,820,280	2,016,009	-	-	3,836,289
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	851,996	-	-	-	851,996
Инвестиции, удерживаемые до погашения	619,774	-	-	-	619,774
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,311,581	68,584	49,881	1,672	1,431,718
Прочие финансовые активы	76,233	-	-	-	76,233
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7,008,260	4,207,982	51,778	1,805	11,269,825
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	763,321	277,459	46,047	-	1,086,827
Прочие финансовые обязательства	68,951	674	2,467	-	72,092
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	832,272	278,133	48,514	-	1,158,919
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	6,175,988	3,929,849	3,264	1,805	
<hr/>					
	Тенге	Доллар США 1=340.01 тенге	Евро 1=371.46 тенге	Рубль 1=4.61 тенге	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 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 25% повышению и понижению курса тенге к доллару США и евро по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 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%. 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% по сравнению с действующими на 31 декабря 2016 и 2015 годов, соответственно. Изменение в оценке связано со значительными колебаниями курса тенге к иностранной валюте в связи с решением НБРК о свободном плавании курса в течение 2016 и 2015 годов.

Влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости активов на 31 декабря 2016 года и 2015 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Тенге/ Доллар США 25%	Тенге/ Доллар США -25%	Тенге/ Доллар США 25%	Тенге/ Доллар США -25%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	982,462	(982,462)	1,606,449	(1,606,449)

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Тенге/Евро 25%	Тенге/Евро -25%	Тенге/Евро 25%	Тенге/Евро -25%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	816	(816)	(5,287)	5,287

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.

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.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

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 2016 и 2015 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%
Долевые ценные бумаги: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,016	(1,016)	530	(530)
Чистое влияние на капитал	1,016	(1,016)	530	(530)

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 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)
Чистое влияние на прибыль или убыток до налогообложения	-	-	486	(486)

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 способом, 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 на конец 2016 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, имеется вероятность того, что данные оценки в конечном итоге окажутся иными.

АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахских Тенге, если не указано иное)

Анализ истории убытков (брутто) за 2016 год:

	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	Итого
Год происшествия							
На конец года	1,090,413	1,404,617	1,089,238	1,074,856	1,287,605	1,314,307	
Через год	1,243,413	496,068	355,539	275,362	156,382	-	
Через два года	482,976	433,289	161,947	3,456	-	-	
Через три года	256,713	8,275	7,048	-	-	-	
Через четыре года	-	-	-	-	-	-	
Через пять лет	-	-	-	-	-	-	
Текущая оценка накопленного убытка	-	-	7,048	3,456	156,382	1,314,307	1,481,193
На конец года	551,673	781,233	2,550	335,861	591,517	501,159	
Через год	859,718	169,412	195,256	269,130	303,633	-	
Через два года	250,632	29,204	14,820	76,310	-	-	
Через три года	252,071	38,486	15,889	-	-	-	
Через четыре года	28,272	932	-	-	-	-	
Через пять лет	1,526	-	-	-	-	-	
Выплаты на дату с нарастающим эффектом	1,526	932	15,889	76,310	303,633	501,159	899,499
Всего неурегулированных требований брутто от общего страхования	(1,526)	(932)	(8,841)	(72,854)	(147,251)	813,148	581,744
Текущий профицит	1,090,413	1,404,617	1,082,190	1,071,400	1,131,223		
% профицита брутто резерва	100.00%	100.00%	99.35%	99.68%	87.85%		

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.

33. События после отчетной даты

В марте 2017 года дивиденды на сумму 1,621,241 тыс. тенге были объявлены и выплачены Компанией.