



**АО «Страховая Компания
«Лондон-Алматы»**

Финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2017
года*

СОДЕРЖАНИЕ

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

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Руководство Акционерного общества «Страховая компания «Лондон-Алматы» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных отношениях, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена к выпуску 17 апреля 2018 года руководством Компании:

Председатель Правления


Ахметжанова Д. Д.

Главный бухгалтер


Усенова М. О.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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 2017 года, отчета о прибылях или 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 отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевые вопросы аудита (продолжение)

Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам

Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам (далее – «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 незаявленным 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 (Примечание 15).

Наши аудиторские процедуры в отношении данного риска включали следующее:

- Проверка применения актуарной практики Компании и признания резервов;
- Анализ основных допущений и методологий резервирования, которые используются для расчета РПНУ резерва;
- Привлечение специалиста по актуарным расчетам для проверки адекватности созданного резерва по убыткам от страховой деятельности;
- Сравнение данных в базе по претензиям с данными, используемыми в актуарных расчетах.

На основании наших аудиторских процедур, мы не выявили каких-либо существенных искажений в оценке РПНУ по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности в аудиторском заключении от 25 апреля 2017 года.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности АО «Страховая компания «Лондон-Алматы».

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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

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

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

Grant Thornton




Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года
Республика Казахстан




Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

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

17 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	681,916	28,195
Средства в банках	6	5,010,360	4,425,620
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	3,088,224	3,836,289
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	873,059	851,996
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	225,515	619,774
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	14	2,135,948	1,469,624
Резерв убытков, доля перестраховщиков	15	266,144	409,846
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10	1,079,613	1,431,718
Основные средства	11	287,074	311,625
Нематериальные активы	11	118,931	115,640
Отложенные налоговые активы	24	39,238	28,843
Активы по текущему налогу на прибыль		113,037	201,095
Отложенные затраты на приобретение	12	121,015	259,381
Прочие активы	13	371,394	403,418
ИТОГО АКТИВЫ		14,411,468	14,393,064
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанных премий	14	3,311,401	2,976,842
Резерв убытков	15	1,270,578	1,314,307
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	16	1,776,884	1,086,827
Прочие обязательства	17	119,972	183,448
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,478,835	5,561,424
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	1,500,000	1,500,000
Стабилизационный резерв	19	—	890,244
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(26,087)	(44,972)
Фонд переоценки имущества		52,571	56,257
Нераспределенная прибыль		6,406,149	6,430,111
ИТОГО КАПИТАЛ		7,932,633	8,831,640
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		14,411,468	14,393,064

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ахметжанова Д.Д.

Главный бухгалтер

Усенова М.О.

17 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
Страховые премии, общая сумма	20, 27	5,770,399	6,300,171
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(3,392,010)	(3,660,105)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		2,378,389	2,640,066
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	14, 20	331,765	(124,684)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование		2,710,154	2,515,382
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	20, 27	(642,712)	(589,453)
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	20	(99,973)	8,700
Чистая сумма претензий, за вычетом переданных в перестрахование		(742,685)	(580,753)
Комиссионные доходы	20	36,424	57,645
Комиссионные расходы	20	(526,728)	(482,052)
Чистые комиссионные расходы		(490,304)	(424,407)
Результат от страховой деятельности		1,477,165	1,510,222
Инвестиционный доход	21	172,334	210,932
Процентный доход	22	807,903	764,454
Инвестиционный доход		980,237	975,386
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой (Формирование)/восстановление резерва под обесценение финансовых активов		(118,555)	53,136
Прочие доходы, нетто		(45,588)	23,919
Прочий доход		228,672	271,154
Операционные расходы	23	64,529	348,209
Прибыль до налога на прибыль		(1,675,306)	(1,707,688)
Расходы по налогу на прибыль	24	846,625	1,126,129
Чистая прибыль за год		(143,276)	(116,336)
Прибыль на акцию		703,349	1,009,793
Базовая и разводненная (в тенге)	25	468.90	673.20

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы



АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЛОНДОН-АЛМАТЫ»

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

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Чистая прибыль за год	703,349	1,009,793
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)	-	7,476
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (за вычетом налога на прибыль ноль тенге)	18,885	42,720
Прочий совокупный доход	18,885	50,196
Итого совокупный доход	722,234	1,059,989

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г.Алматы



Ахметжанова Д.Д.



Усенова М.О.

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

В тыс. тенге	Прим.	Акционерный капитал	Стабилизационный Резерв	Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки имущества	Нераспределенная прибыль	Итого
На 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 от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, земли и зданий		–	–	42,720	7,476	–	50,196
Итого совокупный доход		–	–	42,720	7,476	1,009,793	1,059,989
Изменение в стабилизационном резерве		–	170,513	–	–	(170,513)	–
Дивиденды	18	–	–	–	–	(1,619,226)	(1,619,226)
На 31 декабря 2016 года		1,500,000	890,244	(44,972)	56,257	6,430,111	8,831,640
Чистая прибыль за год		–	–	–	–	703,349	703,349
Прочий совокупный доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		–	–	18,885	–	–	18,885
Итого совокупный доход		–	–	18,885	–	703,349	722,234
Амортизация резерва по фонду переоценки		–	–	–	(3,686)	3,686	–
Изменение в стабилизационном резерве	19	–	(890,244)	–	–	890,244	–
Дивиденды	18	–	–	–	–	(1,621,241)	(1,621,241)
На 31 декабря 2017 года		1,500,000	–	(26,087)	52,571	6,406,149	7,932,633

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления


Ахметжанова Д.Д.

Главный бухгалтер


Усенова М.О.

17 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г.Алматы

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

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		846,625	1,126,129
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	20	(331,765)	124,684
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	20	99,973	(8,700)
Изменение начисленных процентов, нетто		(30,328)	55,015
Износ и амортизацию	23	48,357	56,106
Убыток/(прибыль) от продажи основных средств	11	22,044	(4,019)
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(190,698)	(210,961)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг	21	20,785	29,863
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение дебиторской задолженности	10	45,588	(23,919)
Нереализованный убыток/(прибыль) от переоценки иностранных валют		102,297	(51,523)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		632,878	1,092,675
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Соглашения обратного РЕПО		–	131,272
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		308,751	(463,639)
Отложенные затраты на приобретение		138,366	(11,373)
Прочие активы		32,024	(236,990)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		621,504	288,923
Прочие обязательства		178	17,455
Денежные средства от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		1,733,701	818,323
Уплаченный налог на прибыль		(129,267)	(202,532)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		1,604,434	615,791

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

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(49,141)	(36,106)
Поступления от реализации основных средств		–	12,926
Размещение денежных средств на депозитах в банках		(18,112,658)	(17,394,878)
Поступления от погашения депозитов в банках		17,481,881	17,366,867
Приобретение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,838,469)	(3,084,583)
Поступления от продажи финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,729,916	1,104,417
(Покупка)/поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(17,707)	139,075
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		460,039	356,190
Чистые денежные средства полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		653,861	(1,536,092)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные	18	(1,621,241)	(1,619,226)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1,621,241)	(1,619,226)
<i>Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте</i>		<i>16,667</i>	<i>40,915</i>
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		653,721	(2,498,612)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	28,195	2,526,807
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	681,916	28,195

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов, составила 847,461 тыс. тенге и 648,507 тыс. тенге, соответственно.

Председатель Правления



Ахметжанова Д.Д.

Главный бухгалтер

Усенова М.О.

17 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Страховая компания «Лондон-Алматы» (далее – «Компания») зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики 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 2017 и 2016 годов Компания имела 16 и 18 филиалов, расположенных соответственно, в Республике Казахстан.

Среднее количество сотрудников Компании в течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов, составляло 227 и 262 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Компания является 100% дочерней организацией ТОО «Dostyk Leasing» (далее – «Материнская компания»).

Конечными контролирующими сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов являются:

	31 декабря 2017 года % владения	31 декабря 2016 года % владения
Сулейменов Т.Ж.	50.0	50.0
Баймуратов Е.У.	25.0	25.0
Сарсембаев А.К.	25.0	25.0
Итого	100.0	100.0

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ

Принцип соответствия

Прилагаемая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Принцип непрерывной деятельности

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.

Принципы подготовки

Финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, основных средств и нематериальных активов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Финансовая отчетность Компании представлена в Казахстанских тенге (далее – «тенге»). Функциональной валютой и валютой презентации финансовой отчетности Компании является тенге. Все значения в данной финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году

Компания приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты, вступившие в силу на 1 января 2017 года:

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами». Новый стандарт объединяет учет арендодателей в единую модель учета на балансе, и отменяет различия между финансовой и операционной арендой. Учет арендодателями остается в основном неизменным и сохраняет различия между финансовой и операционной арендой. Руководство Компании произвело анализ влияния применения МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами». Руководство Компании считает, что применение МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами» в будущем не окажет влияния на финансовую отчетность Компании, так как у Компании не имеется договоров, входящих в сферу применения МСФО 15.

МСФО 16 «Аренда» был выпущен в январе 2016 года. МСФО 16 заменит МСФО 17 «Аренда» и его соответствующие толкования. МСФО 16 применим с периода, начинающегося с 1 января 2019 года или после, с возможностью досрочного применения в случае применения.

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

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

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

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

Договоры оцениваются с использованием таких элементов, как:

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

Стандарт позволяет выбирать между признанием изменений в ставках дисконтирования в отчете о прибылях и убытках или непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Выбор, по всей вероятности, будет отражать то, как страховые организации будут учитывать свои финансовые активы в соответствии с МСФО 9.

Разрешается использование по усмотрению упрощенного метода распределения премии для обязательства по оставшемуся покрытию краткосрочных договоров, которые часто оформляют страховые организации, не занимающиеся страхованием жизни. Предусмотрена модификация общей модели оценки, известной под названием «метод переменных сумм оплаты», для некоторых договоров, оформляемых организациями, занимающимися страхованием жизни, в соответствии с которыми предполагается участие страхователей в распределении дохода от базовых активов. Модификация позволяет относить некоторые изменения на сервисную маржу по договору, в связи с чем результаты страховых организаций, использующих данную модель, скорее всего, будут менее волатильными, чем в случае применения общей модели. Руководство Компании ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на финансовую отчетность в период первого применения, но детального анализа пока не проводила.

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:

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

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом. Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровни 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 29.

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.

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.

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов (продолжение)

Доходы и расходы по страховой деятельности (продолжение)

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

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

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

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 выполняется 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.

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов (продолжение)

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.

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

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы категории ССЧПУ (продолжение)

- 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 29.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Если Компания продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, 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 непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Компании считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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.

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.

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 амортизированной 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.

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.

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Реклассификация финансовых активов

Компания реклассифицировала отдельные непроемкие финансовые активы, предназначенные для торговли (в рамках категории ССЧПУ), в категорию ИНДП. Компания имеет право в отдельных случаях реклассифицировать непроемкие финансовые активы из категории «предназначенных для торговли» в категорию «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.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыe инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыe инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыe инструменты, выпущенные Компанией, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Выкуп собственных долевыx инструментов Компании вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Компании, не отражаются в составе прибылей или убытков.

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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. Балансовой стоимостью 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.

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

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

Компания, в ходе обычной деятельности, также принимает на себя риск перестрахования по контрактам на общее страхование. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы, и расходы по страхованию в соответствии с видами перестрахования.

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Перестрахование (продолжение)

Обязательства по перестрахованию представляют собой обязательства перед перестрахователями. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с контрактами по перестрахованию.

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

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

Основные средства

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

Любое увеличение стоимости земли и зданий 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 и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. Амортизация фонда 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 группе 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 и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Категория основных средств	Срок полезного использования
Земля	Не амортизируется
Здания	13-30
Мебель и оборудование	4-7
Транспортные средства	5-7
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.

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение срока полезного использования от 1 года до 15 лет.

Обесценение основных средств 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.

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

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.

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.

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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).

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

Акционерный капитал

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

Фонды капитала

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

- «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- «Стабилизационный резерв» предназначен для регулирования колебаний убыточности страховой суммы или обеспечения сохранности обязательств по определенным рискам. Накапливаясь за годы, благоприятные для страховщика, он становится источником страховых выплат, когда фактическая убыточность превышает оценочную стоимость или продажи страхового риска, что требует значительного страхового платежа. В 2017 году произошло уменьшение значения стабилизационного резерва в основном в результате изменения расчета коэффициента убыточности принятого НБРК 26 декабря 2016 года. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2017 года стабилизационный резерв составил ноль тенге (на 31 декабря 2016 года: 890,244 тыс. тенге);
- «Фонд переоценки имущества», который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

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.

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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, 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 2017 и 2016 годов балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляет 225,515 тыс. тенге и 619,774 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»).

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные источники неопределенности в оценках (продолжение)

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) (продолжение)

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

- 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;

- метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson);

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

- 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 2017 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, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные источники неопределенности в оценках (продолжение)

Обесценение дебиторской задолженности (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов общая стоимость дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию составляла 1,223,533 тыс. тенге и 1,526,582 тыс. тенге, соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 143,920 тыс. тенге и 94,864 тыс. тенге, соответственно (Примечание 10).

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

Основные средства категории «здания и земля» отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка была произведена Компанией по состоянию на 19 октября 2016 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 19 октября 2018 года. На 31 декабря 2017 и 2016 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 217,457 тыс. тенге и 227,493 тыс. тенге, соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 11.

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие банковские счета в тенге	453,507	16,615
Текущие счета по управлению активами	218,221	1,027
Наличность в кассе	5,370	4,654
Денежные средства в пути	4,382	–
Карточные счета	264	269
Текущие банковские счета в иностранной валюте	172	5,630
Итого	681,916	28,195

6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «АТФБанк»	1,099,042	1,072,660
ДБ АО «Альфа-Банк»	1,089,776	–
АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	1,011,466	507,236
АО «Цеснабанк»	887,242	1,165,800
АО «Евразийский Банк»	716,540	701,870
ДБ АО «Сбербанк России»	206,294	–
АО «Нурбанк»	–	725,935
АО «Банк Астаны»	–	235,217
АО «Bank RBK»	–	16,902
Итого	5,010,360	4,425,620

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 25,544 тыс. тенге и 13,378 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов какое-либо обесценение средств в банках не было признано.

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

**7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ
УБЫТОК**

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток состоят на 31 декабря 2017 и 2016 годов состоят из долговых ценных бумаг.

В тыс. тенге	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:				
АО «Казкоммерцбанк»	8,50	988,912	5,95-8,50	451,195
Министерство финансов Республики Казахстан	4,88	830,069	4,88-6,00	861,916
АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы»	6,95	399,736	6,95	333,898
ДБ АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	8,00	317,463	8,00	316,548
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	6,50	213,861	5,89-6,50	275,578
ДБ АО «Сбербанк России»	7,00	210,533	7	203,331
АО «КазТрансГаз Аймак»	7,50	98,128	7,50	103,737
АО «Экотон»	10,00	29,522	10	30,318
АО «Народный Банк Казахстана»	–	–	7,25	493,726
АО «Павлодарэнерго»	–	–	13	391,867
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	–	–	7,50	308,851
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	–	–	5,29	65,324
Итого		3,088,224		3,836,289

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток включен начисленный процентный доход на сумму 46,770 тыс. тенге и 81,936 тыс. тенге, соответственно.

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

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	839,194	818,131
Долевые ценные бумаги	33,865	33,865
Итого	873,059	851,996

В тыс. тенге	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:				
Дочерняя организация АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	8.00	299,185	8.00	461,613
Министерство финансов Республики Казахстан	4.48-6.50	462,950	4.48-6.50	278,524
АО «Астана-Финанс»	–	71,301	–	71,301
АО «Казахстан Кагазы»	13.00	5,758	13.00	6,693
Итого		839,194		818,131

В тыс. тенге	Доля владения %	31 декабря 2017 года	Доля владения %	31 декабря 2016 года
Долевые ценные бумаги:				
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30%	17,666	3.30%	17,666
АО «Банк ЦентрКредит»	0.26%	16,199	0.26%	16,199
Итого		33,865		33,865

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 22,898 тыс. тенге и 23,908 тыс. тенге, соответственно.

9. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Номиналь- ная процентная ставка, %	Срок погашения	На 31 декабря 2017 года	Номиналь- ная процентная ставка, %	Срок погашения	На 31 декабря 2016 года
АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»	12.50	02.12.2018	121,137	12.50	02.12.2018	121,137
АО «КазТрансГаз Аймак»	7.50	27.12.2018	104,378	7.50	27.12.2018	103,739
АО Дочерний банк «Сбербанк России»	–	–	–	6.25	24.12.2017	202,773
Министерство финансов Республики Казахстан	–	–	–	8.10	22.04.2017	192,125
Итого			225,515			619,774

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, включен начисленный процентный доход на сумму 50,232 тыс. тенге и 65,780 тыс. тенге, соответственно.

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

10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность страхователей	1,178,620	1,344,050
Дебиторская задолженность перестрахователей	41,485	180,458
Дебиторская задолженность брокеров и агентов	270	27
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,158	2,047
	1,223,533	1,526,582
За вычетом резерва под обесценение	(143,920)	(94,864)
Итого	1,079,613	1,431,718

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

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
На 1 января	94,864	197,085
Формирование/(восстановление) резервов	45,588	(23,919)
Списание активов	–	(78,302)
Восстановление ранее списанных активов	3,468	–
На 31 декабря	143,920	94,864

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	Здания и земля	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого основные средства	Немате- риальные активы
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
1 января 2016 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
Поступления	–	2,043	27,000	394	29,437	19,704
Выбытия	–	(856)	(31,884)	(3,613)	(36,353)	–
31 декабря 2017 года	273,288	127,468	82,687	99,836	583,279	246,612
Накопленная амортизация						
1 января 2016 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
Амортизационные отчисления	10,036	3,531	8,815	9,562	31,944	16,413
Выбытия	–	(856)	(11,288)	(2,165)	(14,309)	–
31 декабря 2017 года	55,831	124,052	43,685	72,637	296,205	127,681
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2017 года	217,457	3,416	39,002	27,199	287,074	118,931
На 31 декабря 2016 года	227,493	4,904	41,413	37,815	311,625	115,640

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в составе основных средств отражены полностью самортизированные активы стоимостью 185,184 тыс. тенге и 153,193 тыс. тенге, соответственно.

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

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Здания и земля 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 и землю в 2016 году. Оценка производилась независимой оценочной компанией ТОО «Международный инновационный экспертно-оценочный центр» с использованием сравнительного подхода при определении справедливой стоимости основных средств. Общая сумма справедливой стоимости зданий составляла по состоянию на 31 декабря 2017 года 217,457 тыс. тенге (на 31 декабря 2016 года 227,493 тыс. тенге).

В 2017 году руководство Компании провело анализ рынка зданий и земли и заключило, что существенных изменений с момента последней переоценки не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов если бы здания Компании были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 164,886 тыс. тенге и 171,236 тыс. тенге, соответственно.

12. ОТЛОЖЕННЫЕ ЗАТРАТЫ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
На 1 января		259,381	248,008
Расходы будущих периодов		388,362	493,425
Амортизация отложенных затрат на приобретение	20	(526,728)	(482,052)
На 31 декабря		121,015	259,381

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Просроченные платежи к получению	55,670	57,203
Задолженность сотрудников	29,449	19,030
	85,119	76,233
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, выданные	244,079	307,358
Налоги, кроме налога на прибыль	23,371	2
Товарно-материальные запасы	17,427	19,508
Прочее	1,398	317
	286,275	327,185
Итого	371,394	403,418

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

14. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	Изменение в резерве незаработанных премий
Резерв незаработанных премий, общая сумма		3,311,401	2,976,842	334,559
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков		(2,135,948)	(1,469,624)	(666,324)
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	20	1,175,453	1,507,218	(331,765)

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	Изменение в резерве незаработанных 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	20	1,507,218	1,382,534	124,684

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

15. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ

В тыс. тенге	2017 год			2016 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма резерва	Общая сумма	Доля перестраховщиков	Чистая сумма резерва
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 начало года	1,314,307	(409,846)	904,461	1,287,605	(374,444)	913,161
Плюс произошедшие убытки	735,159	7,526	742,685	858,986	(278,233)	580,753
Минус оплаченные убытки	(778,888)	136,176	(642,712)	(832,284)	242,831	(589,453)
Изменение в резерве убытков	(43,729)	143,702	99,973	26,702	(35,402)	(8,700)
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	929,833	(139,073)	790,760	930,090	(259,046)	671,044
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	340,745	(127,071)	213,674	384,217	(150,800)	233,417
Итого резерв убытков на конец года	1,270,578	(266,144)	1,004,434	1,314,307	(409,846)	904,461

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.

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.

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

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Задолженность перед перестраховщиками	1,184,470	958,970
Авансы, полученные по страховой деятельности	550,582	50,457
Задолженность перед агентами и брокерами	17,683	36,739
Расчеты со страхователями по расторгнутым страховым полисам	10,249	20,056
Прочие	13,900	20,605
Итого	1,776,884	1,086,827

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по неиспользованным отпускам	43,392	39,972
Задолженность поставщикам	10,273	30,819
Задолженность перед работниками	859	1,301
	54,524	72,092
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	57,869	103,990
Выплаты в пенсионный фонд	7,579	7,366
	65,448	111,356
Итого	119,972	183,448

Информация о движении резервов по неиспользованным отпускам представлена следующим образом:

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
На 1 января	39,972	49,432
Начислено	52,845	11,442
Использовано	(49,425)	(20,902)
На 31 декабря	43,392	39,972

18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 года, сумма объявленных и выплаченных Компанией дивидендов составила 1,621,241 тыс. тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, сумма объявленных и выплаченных Компанией дивидендов составила 1,619,226 тыс. тенге.

19. СТАБИЛИЗАЦИОННЫЙ РЕЗЕРВ

Стабилизационный резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением. В 2017 году произошло уменьшение значения стабилизационного резерва в основном в результате изменения расчета коэффициента убыточности принятого НБРК 26 декабря 2016 года. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2017 года стабилизационный резерв составил ноль тенге (на 31 декабря 2016 года: 890,244 тыс. тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
20. АНАЛИЗ ПРЕМИЙ И УБЫТКОВ

Анализ премий и убытков за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

В тыс. тенге	Страхование имущества	Страхование автотранспорта	Гражданско-правовая ответственность	Страхование грузов	Обязательное страхование ГПО ⁽ⁱ⁾ владельцев автотранспорта	Медицинское страхование	Прочее страхование ⁽ⁱⁱ⁾	Итого
Страховые премии	1,530,258	260,462	1,260,611	90,482	1,483,918	415,445	729,223	5,770,399
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,278,036)	(33,592)	(1,146,664)	(69,561)	–	(317,166)	(546,991)	(3,392,010)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	252,222	226,870	113,947	20,921	1,483,918	98,279	182,232	2,378,389
Изменение в резерве незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщиков	93,541	8,505	10,997	258	(73,311)	95,154	196,621	331,765
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	345,763	235,375	124,944	21,179	1,410,607	193,433	378,853	2,710,154
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(5,469)	(44,478)	(1,729)	(561)	(467,520)	(94,898)	(28,057)	(642,712)
Изменение в резерве убытков, за вычетом доли перестраховщиков	(212,848)	58,467	16,978	(70)	(2,821)	10,494	29,827	(99,973)
Чистая сумма претензий	(218,317)	13,989	15,249	(631)	(470,341)	(84,404)	1,770	(742,685)
Комиссионные доходы	15,863	–	15,113	–	–	–	5,448	36,424
Комиссионные расходы	(156,171)	(61,665)	(82,617)	(8,466)	(161,350)	(4,550)	(51,909)	(526,728)
Чистые комиссионные расходы	(140,308)	(61,665)	(67,504)	(8,466)	(161,350)	(4,550)	(46,461)	(490,304)
Результат страховой деятельности	(12,862)	187,699	72,689	12,082	778,916	104,479	334,162	1,477,165

⁽ⁱ⁾ Гражданско-правовая ответственность⁽ⁱⁱ⁾ Категория «Прочее страхование», в основном, содержит страхование прочей ответственности, страхование от прочих финансовых убытков, страхование ответственности работодателя, страхование от несчастных случаев, и экологическое страхование.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
20. АНАЛИЗ ПРЕМИЙ И УБЫТКОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	Страхование имущества	Страхование автотранспорта	Гражданско-правовая ответственность	Страхование грузов	Обязательное страхование ГПО ⁽ⁱ⁾ владельцев автотранспорта	Медицинское страхование	Прочее страхование ⁽ⁱⁱ⁾	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

⁽ⁱ⁾ Гражданско-правовая ответственность⁽ⁱⁱ⁾ Категория «Прочее страхование», в основном, содержит страхование прочей ответственности, страхование от прочих финансовых убытков, страхование ответственности работодателя, страхование от несчастных случаев, и экологическое страхование.

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

21. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190,698	210,961
Чистая прибыль от продажи финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,421	29,834
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи	(20,785)	(29,863)
Итого инвестиционный доход	172,334	210,932

22. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Процентный доход включает:		
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	490,653	335,336
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	317,250	402,365
- процентные доходы по финансовым активам, подвергавшимся обесценению	–	26,753
Итого процентный доход	807,903	764,454
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включает:		
Проценты по средствам в банках	443,690	254,442
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	46,755	77,814
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	208	3,009
Проценты по текущим счетам	–	71
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	490,653	335,336
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включает:		
Проценты по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	262,534	362,952
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	54,716	66,166
Итого процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	317,250	429,118
Итого процентный доход	807,903	764,454

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
Заработная плата и другие выплаты		1,218,265	1,144,890
Социальный налог		122,220	112,129
Расходы на аренду		74,744	110,981
Износ и амортизация	11	48,357	56,106
Профессиональные услуги		30,020	39,761
Канцелярские принадлежности и обслуживание		27,937	21,199
Расходы на связь		15,223	18,288
Транспортные расходы		13,476	16,512
Взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»		11,769	18,019
Командировочные расходы		10,001	10,904
Услуги банка		8,194	11,999
Почтовые услуги		7,245	6,340
Расходы на маркетинг и рекламу		6,477	14,337
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль		4,015	26,805
Расходы на страхование		3,370	4,252
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		1,408	9,061
Штрафы и пени		85	15,955
Прочие расходы		72,500	70,150
Итого		1,675,306	1,707,688

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

24. 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 2017 и 2016 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.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи	100,182	104,687
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	143,920	94,864
Прочие обязательства	43,392	39,972
Итого вычитаемые временные разницы	287,494	239,523
Облагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(91,303)	(95,307)
Итого облагаемые временные разницы	(91,303)	(95,307)
Чистые вычитаемые временные разницы	196,191	144,216
Отложенный налоговый актив по установленной ставке (20%)	39,238	28,843
Чистые отложенные налоговые активы	39,238	28,843

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
1 января	28,843	53,570
Изменение отложенного налога на прибыль	10,395	(24,727)
31 декабря	39,238	28,843

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:

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Прибыль до налога на прибыль	846,625	1,126,129
Налог по установленной ставке (20%)	169,325	225,226
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемые доходы	(117,533)	(270,544)
Невычитаемые расходы	91,484	161,654
Расход по налогу на прибыль	143,276	116,336

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

24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Расход по текущему налогу на прибыль	153,671	91,609
Изменение отложенного налога на прибыль	(10,395)	24,727
Расходы по налогу на прибыль	143,276	116,336

25. 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.

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Чистая прибыль	703,349	1,009,793
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 (в тенге)	468.90	673.20

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Компания не имела привилегированных акций.

Компания рассчитала балансовую стоимость одной простой акции в соответствии с методологией расчетов балансовой стоимости одной простой акции, предоставленной Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ»). Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена ниже:

В тыс. тенге Вид акций	Акции в обращении	2017 год		Акции в обращении	2016 год	
		Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (тенге)		Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (тенге)
Простые акции	1,500,000	7,813,702	5,209	1,500,000	8,716,000	5,811

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.

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

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

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

Налогообложение

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

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 и 2016 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.

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

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операционная среда (продолжение)

В 2017 году стоимость нефти стабилизировалась и появился незначительный рост. Также произошла относительная стабилизация курса тенге и улучшение ликвидности в национальной валюте. Республика Казахстан входит в Единое Экономическое Пространство с Российской Федерацией, к которой в 2014-2017 годах были применены экономические санкции со стороны США и Европейского Союза, что оказало отрицательное влияние на казахстанскую валюту.

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.

27. 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.

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 2017 и 2016 годов представлена далее:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции с прочими связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции с прочими связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14,681	1,079,613	17,159	1,431,718
- прочие связанные стороны	14,681	-	17,159	-
Прочие активы	61,800	371,394	-	403,418
- прочие связанные стороны	61,800	-	-	-
Резерв незаработанных премий	22,256	3,311,401	28,218	2,976,842
- прочие связанные стороны	22,256	-	28,218	-
Резерв убытков	1,058	1,270,578	-	1,314,307
- прочие связанные стороны	1,058	-	-	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	40	1,776,884	34	1,086,827
- прочие связанные стороны	40	-	34	-
Прочие обязательства	65	119,972	418	183,448
- прочие связанные стороны	65	-	418	-

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

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	2017 год		2016 год	
	Операции с прочими связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции с прочими связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма	21,810	5,770,399	39,088	6,300,171
- прочие связанные стороны	21,810	-	39,088	
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщика	(2,888)	(642,712)	(1,383)	(589,453)
- прочие связанные стороны	(2,888)	-	(1,383)	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2017 года		2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	112,992	1,218,265	70,785	1,144,890

28. 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.

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

28. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов большинство финансовых активов и обязательств были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением финансовых активов и обязательств, представленных ниже:

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	939,892	38,261	101,460	1,079,613
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,287,197	1,687	488,000	1,776,884

В тыс. тенге	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

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовые активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года		
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,058,704	3,805,971	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,520	30,318	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки с использованием доходности и графиком реструктуризации эмитента

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

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Финансовые активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	762,135	740,137	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110,924	111,859	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки с использованием доходности и графиком реструктуризации эмитента

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение 2017 и 2016 годов 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, за исключением инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, примерно равна их справедливой стоимости.

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты	681,916	681,916	28,195	28,195
Средства в банках	5,010,360	5,010,360	4,425,620	4,425,620
Инвестиции, удерживаемые до погашения	225,515	251,505	619,774	691,202
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,079,613	1,079,613	1,431,718	1,431,718
Прочие финансовые активы	85,119	85,119	76,233	76,233
Итого	7,082,523	7,108,513	6,581,540	6,652,968
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,226,302	1,226,302	1,036,370	1,036,370
Прочие финансовые обязательства	54,524	54,524	72,092	72,092
Итого	1,280,826	1,280,826	1,108,462	1,108,462

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Компания осуществляет свою деятельность в страховом секторе, регулируемом 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:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Фактическая маржа платежеспособности	5,616,085	6,327,146
Минимальная маржа платежеспособности	1,318,348	1,278,474
Маржа платежеспособности	4.26	4.95

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- страховой риск.

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

Кредитный риск

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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:

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 суждению руководства.

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

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

В тыс. тенге	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	–	676,546	5,370	681,916
Средства в банках	–	5,010,360	–	5,010,360
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,043,930	2,014,773	29,521	3,088,224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	462,949	410,110	873,059
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	104,378	121,137	225,515
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	101,460	38,261	939,892	1,079,613
Прочие финансовые активы	–	–	85,119	85,119

В тыс. тенге	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года
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

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 2017 и 2016 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.

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

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 месяца -1 год	1 год –5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 года
Финансовые активы								
Средства в банках	13%	–	–	5,010,360	–	–	–	5,010,360
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8%	–	–	1,297,574	560,846	1,229,804	–	3,088,224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9%	–	–	370,486	391,649	–	–	762,135
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9%	–	–	225,515	–	–	–	225,515
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		–	–	6,903,935	952,495	1,229,804	–	9,086,234
Денежные средства и их эквиваленты		681,916	–	–	–	–	–	681,916
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	71,301	5,758	33,865	110,924
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		151,146	237,515	323,884	367,068	–	–	1,079,613
Прочие финансовые активы		–	23,104	37,393	24,622	–	–	85,119
		833,062	260,619	7,265,212	1,415,486	1,235,562	33,865	11,043,806
Финансовые обязательства								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		85,358	353,624	512,223	275,097	–	–	1,226,302
Прочие финансовые обязательства		–	5,113	23,952	25,459	–	–	54,524
		85,358	358,737	536,175	300,556	–	–	1,280,826
Разница между финансовыми активами и обязательствами		747,704	(98,118)	6,729,037	1,114,930	1,235,562	–	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		–	–	6,903,935	952,495	1,229,804	–	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		–	–	6,903,935	7,856,430	9,086,234		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к финансовым активам		0%	0%	63%	71%	82%		

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

В тыс. тенге	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 месяца	1 - 3 месяца	3 месяца - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года
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	–	33,865	105,166
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		621,422	248,712	467,186	94,398	–	–	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		381,040	115,066	453,964	86,300	–	–	1,036,370
Прочие финансовые обязательства		33,050	10,295	24,955	3,792	–	–	72,092
		414,090	125,361	478,919	90,092	–	–	1,108,462
Разница между финансовыми активами и обязательствами		621,630	1,556,948	6,580,725	1,362,510	5,685		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		386,103	1,412,905	6,493,645	1,264,851	5,685		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		386,103	1,799,008	8,292,653	9,557,504	9,563,169		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к финансовым активам		3%	16%	74%	85%	85%		

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

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

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 невозможностью 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 представляются ключевому управленческому персоналу Компании.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлено следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка
	+3%	-3%	+3%	-3%
Финансовые активы:				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(442,627)	402,938	(383,313)	696,537
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(442,627)	402,938	(383,313)	696,537

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка	Процентная ставка
	+3%	-3%	+3%	-3%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(25,464)	46,563	(33,000)	37,730
Чистое влияние на капитал	(25,464)	46,563	(33,000)	37,730

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

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США 1=332.33 тенге	Евро 1=398.23 тенге	Рубль 1=5.77 тенге	Итого на 31 декабря 2017 года
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	681,562	229	2	123	681,916
Средства в банках	3,267,748	1,536,318	–	206,294	5,010,360
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	869,506	2,218,718	–	–	3,088,224
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	873,059	–	–	–	873,059
Инвестиции, удерживаемые до погашения	225,515	–	–	–	225,515
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	965,684	111,448	2,481	–	1,079,613
Прочие финансовые активы	83,940	1,179	–	–	85,119
Итого финансовые активы	6,967,014	3,867,892	2,483	206,417	11,043,806
Финансовые обязательства:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	822,114	402,919	1,269	–	1,226,302
Прочие финансовые обязательства	53,965	559	–	–	54,524
Итого финансовые обязательства	876,079	403,478	1,269	–	1,280,826
Открытая позиция	6,090,935	3,464,414	1,214	206,417	

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

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США 1=333.29 тенге	Евро 1=352.42 тенге	Рубль 1=5.43 тенге	Итого на 31 декабря 2016 года
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	712,864	277,459	46,047	–	1,036,370
Прочие финансовые обязательства	68,951	674	2,467	–	72,092
Итого финансовые обязательства	781,815	278,133	48,514	–	1,108,462
Открытая позиция	6,226,445	3,929,849	3,264	1,805	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 10% и 25% повышению и понижению курса тенге к доллару США и евро по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 10% и 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 10% и 25% по сравнению с действующими на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 и 2016 годов.

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

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ чувствительности к валютному риску (продолжение)

Влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости активов на 31 декабря 2017 года и 2016 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США	Тенге/ Доллар США
	10%	-10%	25%	-25%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	346,441	(346,441)	982,462	(982,462)

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Тенге/Евро	Тенге/Евро	Тенге/Евро	Тенге/Евро
	10%	-10%	25%	-25%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	121	(121)	816	(816)

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.

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.

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

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ценовой риск

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

Страховой риск

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

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Компания считает, что общие непокрытые убытки на конец 2017 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, имеется вероятность того, что данные оценки в конечном итоге окажутся иными.

Анализ истории убытков (брутто) за 2017 год:

В тыс. тенге	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 года	Итого
Год происшествия							
На конец года	1,404,617	1,089,238	1,074,856	1,287,605	1,314,307	1,270,578	
Через год	496,068	355,539	275,362	156,382	27,411	—	
Через два года	433,289	161,947	3,456	3,273	—	—	
Через три года	8,275	7,048	—	—	—	—	
Через четыре года	—	—	—	—	—	—	
Через пять лет	—	—	—	—	—	—	
Текущая оценка накопленного убытка	—	—	3,456	3,273	27,411	1,270,578	1,304,718
На конец года	781,233	2,550	335,861	591,517	501,159	598,276	
Через год	169,412	195,256	269,130	303,633	219,773	—	
Через два года	29,204	14,820	76,310	1,175	—	—	
Через три года	38,486	15,889	2,269	—	—	—	
Через четыре года	932	47	—	—	—	—	
Через пять лет	—	—	—	—	—	—	
Выплаты на дату с нарастающим эффектом	—	(47)	(2,269)	(1,175)	(219,773)	(598,276)	821,539
Всего неурегулированных требований брутто от общего страхования	—	(47)	1,187	2,099	(192,362)	672,302	483,179
Текущий профицит	1,404,617	1,089,238	1,071,400	1,284,332	1,286,896		
% профицита брутто резерва	100%	100%	99.68%	99.75%	97.91%		

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает обязательные и факультативные соглашения перестрахования с казахстанскими и иностранными перестраховщиками. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.