

АО «Страховая компания «Standard»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Содержание

| | |
|---|-------|
| Отчет независимых аудиторов | |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 5 |
| Отчет о финансовом положении | 6 |
| Отчет о движении денежных средств | 7-8 |
| Отчет об изменениях в капитале | 9-10 |
| Примечания к финансовой отчетности | 11-61 |



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Страховая компания «Standard»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Страховая компания «Standard» (далее, «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание, что представленные сравнительные показатели к данной финансовой отчетности основаны на финансовой отчетности Компании по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, аудит которой был проведен другими аудиторами, чей отчет от 28 апреля 2014 года содержал мнение с оговоркой в отношении той финансовой отчетности в связи с тем, что предыдущий аудитор не смог получить достаточные надлежащие доказательства в отношении балансовой стоимости дебиторской задолженности на сумму 493,922 тысячи тенге от иностранной перестраховочной организации по состоянию на 31 декабря 2013 года, так как предыдущий аудитор не получил письмо-подтверждение от контрагента и не смог подтвердить данные с помощью альтернативных процедур. В ходе аудита финансовой отчетности за 2014 год мы провели аудиторские процедуры в отношении данной дебиторской задолженности и получили достаточные надлежащие доказательства. В объем нашего задания не входило проведение аудита, обзорной проверки или выполнение каких-либо процедур в отношении финансовой отчетности Компании за 2013 год, за исключением процедур в отношении упомянутой дебиторской задолженности, и, соответственно, мы не выражаем мнения или уверенности в какой-либо иной форме в отношении финансовой отчетности за 2013 год в целом.



Ирматов Р.И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№.МФ-000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года




Нигай А.Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

27 апреля 2015 года

| | Примечание | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| Страховые премии, общая сумма | 4 | 4,579,266 | 5,533,054 |
| Страховые премии, переданные в перестрахование | 4 | (1,818,308) | (3,076,738) |
| Чистая сумма страховых премий | | 2,760,958 | 2,456,316 |
| Изменение в резерве незаработанных премий, нетто | 4 | (3,609) | 162,126 |
| Чистая сумма заработанных страховых премий | | 2,757,349 | 2,618,442 |
| Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма | 5 | (933,367) | (1,306,417) |
| Расходы по осуществлению страховых выплат, доля перестраховщика | 5 | 50,146 | 509,666 |
| Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма | 5 | (261,401) | 571,574 |
| Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков | 5 | 101,870 | (681,030) |
| Чистые страховые убытки и расходы | | (1,042,752) | (906,207) |
| Комиссионные доходы | 6 | 49,221 | 456,064 |
| Комиссионные расходы | 6 | (294,302) | (349,466) |
| Чистые комиссионные (расходы)/доходы | | (245,081) | 106,598 |
| Чистый инвестиционный доход | 7 | 97,152 | 348,340 |
| Общие административные расходы | 8 | (1,731,674) | (2,227,118) |
| Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой | | 199,536 | (1,125) |
| Прочие доходы/(расходы), нетто | | 10,492 | (1,282) |
| Прибыль/(убыток) до вычета подоходного налога | | 45,022 | (62,352) |
| Расход по подоходному налогу | 9 | (12,730) | - |
| Прибыль/(убыток) за год | | 32,292 | (62,352) |
| Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога | | | |
| <i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи: | | | |
| - Чистое изменение справедливой стоимости | | 270 | (2,057) |
| - Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка | | (505) | (214) |
| Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога | | (235) | (2,271) |
| Всего совокупного дохода/(убытка) за год | | 32,057 | (64,623) |

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 59, была одобрена Правлением 27 апреля 2015 года:


Хайбуллин Д.Р.
Председатель Правления




Сарткожинова Ж.К.
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| | Приме- чание | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|--|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 | 63,071 | 319,978 |
| Счета и депозиты в банках | 11 | 2,434,155 | 1,956,128 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 12 | 739,804 | 1,007,952 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 37,017 | 37,887 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 13 | 1,074,688 | 667,818 |
| Отложенные затраты на приобретение | 6 | 133,440 | 132,414 |
| Основные средства | 14 | 153,766 | 64,623 |
| Нематериальные активы | | 16,179 | 12,640 |
| Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика | 15 | 2,201,359 | 2,254,610 |
| Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика | 16 | 108,571 | 6,701 |
| Прочие активы | 17 | 134,937 | 40,513 |
| Всего активов | | 7,096,987 | 6,501,264 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 18 | 493,227 | 136,089 |
| Резервы незаработанных премий | 15 | 3,317,314 | 3,366,956 |
| Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков | 16 | 815,826 | 554,425 |
| Текущее налоговое обязательство | | 5,089 | 5,608 |
| Прочие обязательства | 19 | 82,336 | 87,048 |
| Всего обязательств | | 4,713,792 | 4,150,126 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 20 | 2,298,691 | 2,298,691 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (2,083) | (1,848) |
| Стабилизационный резерв | | 24,877 | 52,764 |
| Нераспределенная прибыль | | 61,710 | 1,531 |
| Всего капитала | | 2,383,195 | 2,351,138 |
| Всего обязательств и капитала | | 7,096,987 | 6,501,264 |

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Прибыль/(убыток) за год | 32,292 | (62,352) |
| <i>Корректировки:</i> | | |
| Износ и амортизация | 44,357 | 73,037 |
| Формирование резерва под обесценение по дебиторской задолженности и прочим активам | 58,781 | 24,024 |
| Процентный доход | (146,628) | (161,533) |
| Нереализованный убыток/(доход) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 54,161 | (184,398) |
| Отложенные затраты на приобретение | (1,026) | (8,584) |
| Чистая прибыль от реализации основных средств и нематериальных активов | (2,724) | (304) |
| Дивидендный доход | (2,857) | (2,341) |
| Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой | (200,772) | (1,555) |
| Расход по подоходному налогу | 12,730 | - |
| | (151,686) | (324,006) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 154,118 | (38,089) |
| Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования | (48,619) | (1,275,141) |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | (462,034) | (381,401) |
| Прочие активы | (98,041) | 38,373 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Резервы по договорам страхования | 211,759 | 1,222,471 |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 357,138 | (132,837) |
| Прочие обязательства | (4,712) | (27,320) |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до полученного вознаграждения и уплаты подоходного налога | (42,077) | (917,950) |
| Дивиденды полученные | 2,857 | 2,341 |
| Вознаграждение полученное | 164,473 | 187,373 |
| Подоходный налог уплаченный | (13,249) | (1,785) |
| Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности | 112,004 | (730,021) |

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| | 2014 г. | 2013 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Счета и депозиты в банках | (4,611,178) | (4,449,898) |
| Погашение счетов и депозитов в банках | 4,358,803 | 4,610,433 |
| Продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 635 | 13,531 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (237,188) | (37,425) |
| Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов | 102,873 | 11,947 |
| (Использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности | (386,055) | 148,588 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступления от выпуска акционерного капитала | - | 800,691 |
| Поступление денежных средств от финансовой деятельности | - | 800,691 |
| Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов | (274,051) | 219,258 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | 17,144 | |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года | 319,978 | 100,720 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 10) | 63,071 | 319,978 |

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| тыс. тенге | Акционерный капитал | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Стабилизационный резерв | Нераспределенная прибыль | Всего капитала |
|---|---------------------|--|-------------------------|--------------------------|------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2013 года | 1,498,000 | 423 | 29,535 | 87,112 | 1,615,070 |
| Всего совокупного дохода | | | | | |
| Убыток за год | - | - | - | (62,352) | (62,352) |
| Прочий совокупный доход | | | | | |
| <i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога | - | (2,057) | - | - | (2,057) |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли, за вычетом подоходного налога | - | (214) | - | - | (214) |
| Всего прочего совокупного дохода | - | (2,271) | - | - | (2,271) |
| Всего совокупного убытка за год | - | (2,271) | - | (62,352) | (64,623) |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала | | | | | |
| Акции выпущенные | 800,691 | - | - | - | 800,691 |
| Перевод в уставной резерв (Примечание 20 (г)) | - | - | 23,229 | (23,229) | - |
| Всего операций с собственниками | 800,691 | - | 23,229 | (23,229) | 800,691 |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 2,298,691 | (1,848) | 52,764 | 1,531 | 2,351,138 |

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| тыс. тенге | Акционерный капитал | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Стабилизацион- ный резерв | Нераспределен- ная прибыль | Всего капитала |
|---|------------------------|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января 2014 года | 2,298,691 | (1,848) | 52,764 | 1,531 | 2,351,138 |
| Всего совокупного дохода | | | | | |
| Прибыль за год | - | - | - | 32,292 | 32,292 |
| Прочий совокупный доход | | | | | |
| <i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога | - | 270 | - | - | 270 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли, за вычетом подоходного налога | - | (505) | - | - | (505) |
| Всего прочего совокупного дохода | - | (235) | - | - | (235) |
| Всего совокупного дохода за год | - | (235) | - | 32,292 | 32,057 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала | | | | | |
| Перевод из уставного резерва (Примечание 20 (г)) | - | - | (27,887) | 27,887 | - |
| Всего операций с собственниками | - | - | (27,887) | 27,887 | - |
| Остаток на 31 декабря 2014 года | 2,298,691 | (2,083) | 24,877 | 61,710 | 2,383,195 |

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Страховая Компания «Астана-Финанс» (далее, «Компания») была создана в марте 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В декабре 2011 года Компания получила свидетельство о государственной перерегистрации №91076-1919 с новым наименованием - Акционерное общество «Страховая Компания «Standard». Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Маркова, 26.

Деятельность Компании регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»), ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций) в соответствии с лицензией на право осуществления страховой деятельности по добровольному/обязательному страхованию и по перестрахованию № 2.1.13 от 1 июня 2011 года. Основным видом деятельности Компании является страхование имущества, грузов, автокаско, страхование автогражданской ответственности, страхование прочей гражданской ответственности и перестрахование.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания имела 17 филиалов в Республике Казахстан (2013 год: 16 филиалов).

Среднее количество сотрудников Компании в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года составляло 273 человека (2013 год: 307 человек).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов следующие акционеры владели более 5% акций Компании:

| | 31 декабря 2014 года, % | 31 декабря 2013 года, % |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Акционеры: | | |
| Ракишев Кенес Хамитулы | 22.34 | 22.34 |
| Мусинов Роллан Даниялович | 9.00 | 8.61 |
| Аманов Данияр Турсунжанович | 8.84 | 8.84 |
| Кумпеисов Даурен Думанович | 8.78 | 8.78 |
| Мимикенов Кайржан Махмедович | 8.78 | - |
| Хайбуллин Дамир Рафаэльевич | 8.78 | 8.78 |
| Тохтаров Олжас Танирбергенович | 8.61 | 8.61 |
| Мухтаров Бауржан Маликович | 8.61 | - |
| Ревшанов Джамбул Аитгулович | 8.61 | 8.61 |
| Жангабылов Мухтар Серикович | 6.47 | - |
| Кылышбай Мурат Абайұлы | - | 8.78 |
| Шакен Мухтар Шакенұлы | - | 8.61 |
| ТОО «Специальная финансовая компания «Kor Invest» | - | 6.86 |
| Прочие | 1.18 | 1.18 |
| Всего | 100.00 | 100.00 |

1 Общие положения, продолжение

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков – Примечание 16;
- Справедливая стоимость финансовых инструментов - Примечание 24.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Компания приняла следующую поправку к стандарту МСФО (IAS) 32 *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* (см. (i)) с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Компания провела анализ и определила, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность, так как Компания не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Следующие курсы обмена валют были использованы Компанией при подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря:

| <i>Валюта</i> | <u>2014 г.</u> | <u>2013 г.</u> |
|--------------------|----------------|----------------|
| 1 доллар США | 182.35 | 154.06 |
| 1 евро | 221.59 | 212.02 |
| 1 российский рубль | 3.13 | 4.68 |

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Компания принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее, «страхователь»), соглашаясь компенсировать страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для стороны договора страхования. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Компанией значительных дополнительных страховых премий. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекнут.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Компании является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

(ii) Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году, независимо от того имеют ли они отношение, в целом или частично, к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой, включающей комиссию посредников, и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резервы незаработанных премий

Резерв незаработанных премий представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

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»).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования, продолжение

(ii) Признание и оценка договоров страхования, продолжение

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, продолжение

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.

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.

Компания использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Неопределенность в отношении суммы и сроков претензий по всем договорам страхования, за исключением гражданской ответственности работодателя, обычно разрешается в течение одного года.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Компанией в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования, продолжение

(iii) Активы по перестрахованию

Компания производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие в результате заключения договоров по перестрахованию, учитываются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, так как соглашения по перестрахованию не освобождают Компанию от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, согласно которым не передается значительный страховой риск, учитываются как финансовые инструменты.

Переданные страховые премии по перестрахованию признаются в качестве расходов на такой основе, которая соответствует основам признания премий по соответствующим договорам страхования. По общему страхованию премии по перестрахованию относятся на расходы в течение периода действия покрытия перестрахования на основе ожидаемого характера перестраховываемых рисков. Незрасходованная часть переданных премий по перестрахованию включается в активы по перестрахованию.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают возмещения к получению от компаний-перестраховщиков в отношении оплаченных претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Компания не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Компания получит от перестраховщика.

(iv) Затраты на приобретение

Комиссионные затраты на приобретение включают прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам.

Затраты на приобретение признаются в момент начала действия договора страхования (перестрахования), относятся в состав прибыли или убытка пропорционально в течение действия договоров.

(v) Проверка адекватности обязательств

Проверка адекватности обязательств производится на каждую отчетную дату с целью определения того, что резервы по договорам страхования, являются достаточными. Текущие наилучшие оценки всех будущих контрактных потоков денежных средств и связанных расходов, таких как расходы по урегулированию убытков и инвестиционные доходы от активов, предназначенных для исполнения обязательств по резервам по договорам страхования, используются при проведении указанной проверки.

В случае выявления недостаточности, создается дополнительный резерв. Дефицит признается в составе прибыли или убытка за год.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования, продолжение

(vi) Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты в кассе, свободные остатки в банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменения их справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(г) Счета и депозиты в банках

Компания имеет авансы и депозиты в банках с различными сроками погашения более трех месяцев. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Счета и депозиты в банках отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии таковых.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

| | |
|-------------------------------------|-----------|
| - Здания | 40 лет; |
| - Компьютеры и офисное оборудование | 3-10 лет; |
| - Транспортные средства | 5 лет; |
| - Прочее | 4 года. |

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет четыре года.

(ж) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания, определенными предприятием в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из нижеуказанных условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии требовались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Компания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск невыполнения обязательства. Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Компания признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Компания не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Компания потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям его стоимости.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(3) Обесценение активов

Компания на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Компания оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по дебиторской задолженности невозможно, то требование списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Компания списывает остаток дебиторской задолженности (и любые соответствующие резервы под обесценение) после того, как руководство определяет, что взыскание дебиторской задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию активов.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Обесценение активов, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости, обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(и) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Компанией собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в силу.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*», опубликованный в июле 2014 года, заменяет собой существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство по классификации и оценке финансовых инструментов, включая новую модель расчета убытков от обесценения финансовых активов по «ожидаемым кредитным потерям», и новые требования по учету операций хеджирования. Кроме того, данный стандарт включает руководство по признанию и прекращению признания финансовых инструментов из МСФО (IAS) 39. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее;
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Компания еще не определила результат потенциального влияния данных усовершенствований на её финансовое положение или результаты деятельности.

4 Премии

| 2014 г. тыс. тенге | Обязательное страхование | | | Добровольное страхование | | | | | |
|---|--------------------------------------|----------------------|----------------|---|--------------------------|---------------------------------|----------------------------|-----------------|------------------|
| | ГПО* владельцев автотранспорта | ГПО* работодателя | Прочее | ГПО* владельцев автотранс- порта | Страхование имущества | ГПО* за причиненный ущерб | Медицинское страхование | Прочее | Всего |
| Премии по прямому страхованию | 1,355,189 | - | 96,837 | 122,193 | 1,217,552 | 1,175,598 | 94,146 | 51,460 | 4,112,975 |
| Премии по входящему перестрахованию | - | 360,430 | 459 | 7,295 | 61,910 | 27,995 | - | 8,202 | 466,291 |
| Страховые премии, общая сумма | 1,355,189 | 360,430 | 97,296 | 129,488 | 1,279,462 | 1,203,593 | 94,146 | 59,662 | 4,579,266 |
| Страховые премии, переданные в перестрахование | - | (133,087) | - | (32,306) | (1,003,815) | (584,698) | (26,574) | (37,828) | (1,818,308) |
| Чистая сумма страховых премий | 1,355,189 | 227,343 | 97,296 | 97,182 | 275,647 | 618,895 | 67,572 | 21,834 | 2,760,958 |
| Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма: | 101,327 | (82,952) | (1,055) | 270 | 11,530 | (353,499) | 19,083 | 354,938 | 49,642 |
| Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика | - | 66,060 | - | (911) | (89,067) | 355,726 | (12,473) | (372,586) | (53,251) |
| Изменение в резерве незаработанных премий, нетто | 101,327 | (16,892) | (1,055) | (641) | (77,537) | 2,227 | 6,610 | (17,648) | (3,609) |
| Чистая сумма заработанных страховых премий | 1,456,516 | 210,451 | 96,241 | 96,541 | 198,110 | 621,122 | 74,182 | 4,186 | 2,757,349 |

*Гражданско-правовая ответственность

| 2013 г. тыс. тенге | Обязательное страхование | | | Добровольное страхование | | | | | |
|---|--------------------------------------|----------------------|---------------|---|--------------------------|---------------------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | ГПО* владельцев автотранспорта | ГПО* работодателя | Прочее | ГПО* владельцев автотранс- порта | Страхование имущества | ГПО* за причиненный ущерб | Медицинское страхование | Прочее | Всего |
| Премии по прямому страхованию | 1,579,040 | - | 93,166 | 107,092 | 1,280,794 | 541,503 | 244,614 | 1,526,248 | 5,372,457 |
| Премии по входящему перестрахованию | - | 154,810 | 104 | 203 | 2,543 | 1,366 | - | 1,571 | 160,597 |
| Страховые премии, общая сумма | 1,579,040 | 154,810 | 93,270 | 107,295 | 1,283,337 | 542,869 | 244,614 | 1,527,819 | 5,533,054 |
| Страховые премии, переданные в перестрахование | - | (1,452) | - | (52,469) | (1,177,898) | (328,608) | (96,971) | (1,419,340) | (3,076,738) |
| Чистая сумма страховых премий | 1,579,040 | 153,358 | 93,270 | 54,826 | 105,439 | 214,261 | 147,643 | 108,479 | 2,456,316 |
| Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма: | (7,289) | (25,943) | 3,543 | 1,823 | (660,906) | 185,547 | 18,076 | (1,308,896) | (1,794,045) |
| Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика | - | (9,261) | 1 | 23,715 | 755,383 | (108,632) | 2,686 | 1,292,279 | 1,956,171 |
| Изменение в резерве незаработанных премий, нетто | (7,289) | (35,204) | 3,544 | 25,538 | 94,477 | 76,915 | 20,762 | (16,617) | 162,126 |
| Чистая сумма заработанных страховых премий | 1,571,751 | 118,154 | 96,814 | 80,364 | 199,916 | 291,176 | 168,405 | 91,862 | 2,618,442 |

*Гражданско-правовая ответственность

5 Страховые убытки и расходы

| | Обязательное страхование | | | Добровольное страхование | | | | | |
|---|--------------------------------------|----------------------|-----------------|---|--------------------------|---------------------------------|----------------------------|-----------------|--------------------|
| | ГПО* владельцев автотранспорта | ГПО* работодателя | Прочее | ГПО* владельцев автотранс- порта | Страхование имущества | ГПО* за причиненный ущерб | Медицинское страхование | Прочее | Всего |
| 2014 г. | | | | | | | | | |
| тыс. тенге | | | | | | | | | |
| Оплаченные убытки по страхованию | (677,476) | (3,362) | (42,069) | - | (3,407) | 1,677 | (89,817) | (30,105) | (844,559) |
| Оплаченные убытки по входящему перестрахованию | - | (88,748) | - | - | - | - | - | (60) | (88,808) |
| Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма | (677,476) | (92,110) | (42,069) | - | (3,407) | 1,677 | (89,817) | (30,165) | (933,367) |
| Расходы по осуществлению страховых выплат, доля перестраховщика | - | 25 | - | - | 2,076 | - | 34,301 | 13,744 | 50,146 |
| Оплаченные убытки, нетто | (677,476) | (92,085) | (42,069) | - | (1,331) | 1,677 | (55,516) | (16,421) | (883,221) |
| Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма | (140,811) | (88,675) | 4,577 | 123 | (21,092) | (70,498) | 9,423 | 45,552 | (261,401) |
| Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков | - | (49) | - | 29 | 53,580 | 29,235 | (754) | 19,829 | 101,870 |
| Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто | (140,811) | (88,724) | 4,577 | 152 | 32,488 | (41,263) | 8,669 | 65,381 | (159,531) |
| Чистые страховые убытки и расходы | (818,287) | (180,809) | (37,492) | 152 | 31,157 | (39,586) | (46,847) | 48,960 | (1,042,752) |

*Гражданско-правовая ответственность

| | Обязательное страхование | | | Добровольное страхование | | | | | |
|---|--------------------------------------|----------------------|--------------|---|--------------------------|---------------------------------|----------------------------|-----------------|--------------------|
| | ГПО* владельцев автотранспорта | ГПО* работодателя | Прочее | ГПО* владельцев автотранс- порта | Страхование имущества | ГПО* за причиненный ущерб | Медицинское страхование | Прочее | Всего |
| 2013 г. | | | | | | | | | |
| тыс. тенге | | | | | | | | | |
| Оплаченные убытки по страхованию | (612,799) | (17,117) | (528) | (33,768) | (76,005) | (21,835) | (115,707) | (5,159) | (882,918) |
| Оплаченные убытки по входящему перестрахованию | - | (421,696) | - | - | (5) | - | - | (1,798) | (423,499) |
| Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма | (612,799) | (438,813) | (528) | (33,768) | (76,010) | (21,835) | (115,707) | (6,957) | (1,306,417) |
| Расходы по осуществлению страховых выплат, доля перестраховщика | - | 413,313 | - | 1,077 | 44,041 | - | 51,134 | 101 | 509,666 |
| Оплаченные убытки, нетто | (612,799) | (25,500) | (528) | (32,691) | (31,969) | (21,835) | (64,573) | (6,856) | (796,751) |
| Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма | (9,221) | 690,352 | - | - | (48,537) | 33,169 | (8,326) | (85,863) | 571,574 |
| Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков | 907 | (684,632) | - | - | 686 | - | 263 | 1,746 | (681,030) |
| Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто | (8,314) | 5,720 | - | - | (47,851) | 33,169 | (8,063) | (84,117) | (109,456) |
| Чистые страховые убытки и расходы | (621,113) | (19,780) | (528) | (32,691) | (79,820) | 11,334 | (72,636) | (90,973) | (906,207) |

*Гражданско-правовая ответственность

6 Чистые комиссионные (расходы)/доходы

Чистые комиссионные расходы, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, включают:

| 2014 г. тыс. тенге | Обязательное страхование | | | Добровольное страхование | | | | | Всего |
|-----------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------|-----------------------------------|--------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------|------------------|
| | ГПО* владельцев автотранспорта | ГПО* работодателя | Прочее | ГПО* владельцев автотранспорта | Страхование имущества | ГПО* за причиненный ущерб | Медицинское страхование | Прочее | |
| Комиссионные доходы | - | 37,887 | - | 156 | 1,443 | - | - | 9,735 | 49,221 |
| Комиссионные расходы | (132,164) | (2,104) | (9,495) | (938) | (51,393) | (39,042) | (20,162) | (39,004) | (294,302) |
| | (132,164) | 35,783 | (9,495) | (782) | (49,950) | (39,042) | (20,162) | (29,269) | (245,081) |

Чистые комиссионные доходы, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включают:

| 2013 г. тыс. тенге | Обязательное страхование | | | Добровольное страхование | | | | | Всего |
|-----------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------|-----------------------------------|--------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------|----------------|
| | ГПО* владельцев автотранспорта | ГПО* работодателя | Прочее | ГПО* владельцев автотранспорта | Страхование имущества | ГПО* за причиненный ущерб | Медицинское страхование | Прочее | |
| Комиссионные доходы | - | 27,542 | - | 20,026 | 63,169 | 20,955 | - | 324,372 | 456,064 |
| Комиссионные расходы | (198,369) | (905) | (5,327) | (14,877) | (22,365) | (66,358) | (27,148) | (14,117) | (349,466) |
| | (198,369) | 26,637 | (5,327) | 5,149 | 40,804 | (45,403) | (27,148) | 310,255 | 106,598 |

*Гражданско-правовая ответственность

Изменения отложенных затрат на приобретение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

| | 2014 г. | 2013 г. |
|--|----------------|----------------|
| Отложенные затраты на приобретение по состоянию на начало года | 132,414 | 123,830 |
| Амортизация отложенных затрат на приобретение за год | (294,302) | (349,466) |
| Отложенные затраты на приобретение текущего года | 295,328 | 358,050 |
| Отложенные затраты на приобретение по состоянию на конец года | 133,440 | 132,414 |

7 Чистый инвестиционный доход

| | 2014 г. | 2013 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Процентный доход: | | |
| - счета и депозиты в банках | 86,459 | 119,326 |
| - финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 46,866 | 39,980 |
| - операции обратного РЕПО | 11,156 | - |
| - финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2,147 | 2,227 |
| Дивидендный доход | 2,857 | 2,341 |
| Чистый (убыток)/доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (52,838) | 184,252 |
| Чистый реализованный доход от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 505 | 214 |
| | 97,152 | 348,340 |

8 Общие административные расходы

| | 2014 г. | 2013 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Заработная плата и связанные с ней прочие выплаты и налоги | 687,857 | 947,167 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 580,800 | 512,997 |
| Расходы по аренде | 110,519 | 146,180 |
| Профессиональные услуги | 67,381 | 315,260 |
| Расходы на обесценение дебиторской задолженности и прочих активов | 58,781 | 24,024 |
| Амортизационные отчисления и износ | 44,357 | 73,037 |
| Платежи в АО «Фонд гарантирования страховых выплат» | 37,620 | 50,908 |
| Банковские комиссии | 16,912 | 16,043 |
| Техническое обслуживание основных средств | 15,892 | 16,726 |
| Услуги связи | 12,797 | 14,779 |
| Коммунальные расходы | 9,505 | 17,626 |
| Канцтовары | 9,322 | 11,808 |
| Командировочные и связанные с ними расходы | 8,737 | 13,962 |
| Почтовые и курьерские расходы | 7,355 | 7,094 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 4,848 | 5,447 |
| Расходы на охрану | 3,789 | 4,368 |
| Прочее | 55,202 | 49,692 |
| | 1,731,674 | 2,227,118 |

9 Расход по подоходному налогу

| | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Расход по текущему подоходному налогу | (12,730) | - |
| Всего текущего подоходного налога | (12,730) | - |
| Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва | 2,375 | 31,572 |
| Изменение непризнанного отложенного налогового актива | (2,375) | (31,572) |
| Всего расхода по подоходному налогу | (12,730) | - |

В 2014 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2013 год: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

| | 2014 г. | | 2013 г. | |
|---|-----------------|---------------|-----------------|--------------|
| | тыс. тенге | % | тыс. тенге | % |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 45,022 | 100.0 | (62,352) | 100.0 |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу | (9,004) | (20.0) | 12,470 | (20.0) |
| Необлагаемые подоходным налогом доходы | 10,914 | 24.2 | 19,282 | (30.9) |
| Прочие невычитаемые расходы | (12,265) | (27.2) | (63,504) | 101.8 |
| Изменение непризнанных отложенных налоговых активов | (2,375) | (5.3) | 31,752 | (50.9) |
| | (12,730) | (28.3) | - | - |

(а) Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Данные отложенные налоговые активы не признаны в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Компания получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Компании использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

9 Расход по подоходному налогу, продолжение

(а) Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, может быть представлено следующим образом:

| тыс. тенге | Остаток по состоянию на 1 января 2014 года | Отражено в составе прибыли или убытка за период | Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года |
|--|--|---|--|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (36,669) | 15,627 | (21,042) |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | - | 5,144 | 5,144 |
| Основные средства и нематериальные активы | 13,396 | (6,237) | 7,159 |
| Налоги | 1,419 | (211) | 1,208 |
| Прочие активы | - | 3,219 | 3,219 |
| Резерв на отпуск | 4,550 | 607 | 5,157 |
| Прочие обязательства | 1,975 | (445) | 1,530 |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды | 15,329 | (15,329) | - |
| | - | 2,375 | 2,375 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | - | (2,375) | (2,375) |
| | - | - | - |

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2013, может быть представлено следующим образом:

| тыс. тенге | Остаток по состоянию на 1 января 2013 года | Отражено в составе прибыли или убытка за период | Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года |
|--|--|---|--|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | (36,669) | (36,669) |
| Основные средства и нематериальные активы | (715) | 14,111 | 13,396 |
| Налоги | 1,733 | (314) | 1,419 |
| Резерв на отпуск | 4,616 | (66) | 4,550 |
| Прочие обязательства | 2,380 | (405) | 1,975 |
| Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды | 23,738 | (8,409) | 15,329 |
| | 31,752 | (31,752) | - |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | (31,752) | 31,752 | - |
| | - | - | - |

10 Денежные средства и их эквиваленты

| | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства в кассе | 5,133 | 1,900 |
| Текущие счета и депозиты до востребования в банках | | |
| <i>Казахстанские банки</i> | | |
| С кредитным рейтингом от «В+» до «ВВВ+» | 4,396 | 1,679 |
| С кредитным рейтингом «В» | 53,542 | 316,399 |
| Всего текущих счетов и депозитов до востребования в банках | 57,938 | 318,078 |
| | 63,071 | 319,978 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard&Poor's».

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания не имела банков (31 декабря 2013 года: 1 банк), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 263,458 тыс. тенге.

11 Счета и депозиты в банках

| | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты и депозиты | | |
| <i>Казахстанские банки</i> | | |
| С кредитным рейтингом от «В+» до «ВВВ+» | 770,010 | 658,277 |
| С кредитным рейтингом от «В-» до «В+» | 1,664,145 | 1,297,851 |
| | 2,434,155 | 1,956,128 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard&Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2014 года, годовые эффективные ставки вознаграждения, генерируемые счетами и депозитами в банках, составляли от 1.0% до 8.5% в год (31 декабря 2013 года: 3.0% и 7.5%).

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания имела 6 банков (31 декабря 2013 года: 6 банков), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 2,208,760 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: 1,915,432 тыс. тенге).

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

| | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги | | |
| С кредитным рейтингом «А» | 189,368 | 230,704 |
| С кредитным рейтингом «BBB» | 27,729 | 494,375 |
| С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 480,290 | - |
| С кредитным рейтингом «B+» | 17,912 | 32,605 |
| С кредитным рейтингом ниже «B+» | 523 | 541 |
| Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга | 870 | 229,556 |
| Всего долговые ценные бумаги | 716,692 | 987,781 |
| Долевые ценные бумаги | | |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | 23,112 | 20,171 |
| Всего долевые ценные бумаги | 23,112 | 20,171 |
| | 739,804 | 1,007,952 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard&Poor's».

| | Номинальная процентная ставка | 2014 г. тыс. тенге | Номинальная процентная ставка | 2013 г. тыс. тенге |
|---|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги: | | | | |
| Облигации казахстанских банков | 6.90%-9.90% | 498,203 | 6.90% | 31,619 |
| Корпоративные облигации | 7.00% | 190,760 | 7.90% - 12.50% | 233,101 |
| Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан | 3.30% - 6.50% | 27,729 | 3.00% - 8.10% | 494,375 |
| Муниципальные облигации | - | - | 6.20% | 228,686 |
| | | 716,692 | | 987,781 |

| | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Долевые ценные бумаги: | | |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | 23,112 | 20,171 |
| | 23,112 | 20,171 |

13 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

| | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Дебиторская задолженность по премиям: | | |
| Дебиторская задолженность страхователей | 532,113 | 154,695 |
| Дебиторская задолженность перестрахователей | 50,210 | 15,079 |
| | 582,323 | 169,774 |
| Дебиторская задолженность по выплатам: | | |
| Требования к страховщикам и к перестраховщикам по договорам страхования | 580,393 | 530,908 |
| Резерв под обесценение | (88,028) | (32,864) |
| | 1,074,688 | 667,818 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания имела одного страхователя и одного перестрахователя, на долю которых приходится более 10% капитала (31 декабря 2013 года: одного страхователя). Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 753,598 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: 493,922 тыс. тенге). Изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

| | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | (32,864) | (14,405) |
| Создание резерва под обесценение | (58,400) | (20,170) |
| Чистое восстановление | 3,236 | 1,711 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | (88,028) | (32,864) |

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования создается на задолженность, просроченную на срок более 1 года.

14 Основные средства и нематериальные активы

| тыс. тенге | Земельные участки и здания | Компьютеры и офисное оборудование | Транспортные средства | Прочее | Всего |
|--|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| Фактические затраты | | | | | |
| Остаток на 1 января 2014 года | - | 57,870 | 17,068 | 98,233 | 173,171 |
| Поступления | 52,500 | 21,734 | 123,903 | 30,235 | 228,372 |
| Выбытия | - | (12,445) | (68,862) | (40,065) | (121,372) |
| Остаток на 31 декабря 2014 года | 52,500 | 67,159 | 72,109 | 88,403 | 280,171 |
| Износ | | | | | |
| Остаток на 1 января 2014 года | - | (40,508) | (2,585) | (65,455) | (108,548) |
| Износ за год | (875) | (12,681) | (11,384) | (14,140) | (39,080) |
| Выбытия | - | 1,450 | 7,321 | 12,452 | 21,223 |
| Остаток на 31 декабря 2014 года | (875) | (51,739) | (6,648) | (67,143) | (126,405) |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2014 года | 51,625 | 15,420 | 65,461 | 21,260 | 153,766 |
| Фактические затраты | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | - | 48,338 | 22,132 | 82,916 | 153,386 |
| Поступления | - | 11,597 | 9,176 | 16,652 | 37,425 |
| Выбытия | - | (2,065) | (14,240) | (1,335) | (17,640) |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | - | 57,870 | 17,068 | 98,233 | 173,171 |
| Износ | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | - | (22,942) | (2,257) | (19,401) | (44,600) |
| Износ за год | - | (19,163) | (4,032) | (46,790) | (69,985) |
| Выбытия | - | 1,597 | 3,704 | 736 | 6,037 |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | - | (40,508) | (2,585) | (65,455) | (108,548) |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2013 года | - | 17,362 | 14,483 | 32,778 | 64,623 |

15 Резервы незаработанных премий

| | Обязательное страхование | | | Добровольное страхование | | | | | |
|--|-----------------------------------|-------------------|---------------|--|--------------------------|---------------------------------|----------------------------|----------------|------------------|
| | ГПО* владельцев автотранспорта | ГПО* работодателя | Прочее | ГПО* владельцев автотранс- порта | Страхование имущества | ГПО* за причиненный ущерб | Медицинское страхование | Прочее | Всего |
| 2014 г. | | | | | | | | | |
| тыс. тенге | | | | | | | | | |
| Резерв незаработанных премий, общая сумма | 561,580 | 162,954 | 46,825 | 2,014 | 892,930 | 545,473 | 35,376 | 1,070,162 | 3,317,314 |
| Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика | - | (66,894) | - | (127) | (754,997) | (421,464) | (10,773) | (947,104) | 2,201,359) |
| Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика | 561,580 | 96,060 | 46,825 | 1,887 | 137,933 | 124,009 | 24,603 | 123,058 | 1,115,955 |

| | Обязательное страхование | | | Добровольное страхование | | | | | |
|--|-----------------------------------|-------------------|---------------|--|--------------------------|---------------------------------|----------------------------|----------------|------------------|
| | ГПО* владельцев автотранспорта | ГПО* работодателя | Прочее | ГПО* владельцев автотранс- порта | Страхование имущества | ГПО* за причиненный ущерб | Медицинское страхование | Прочее | Всего |
| 2013 г. | | | | | | | | | |
| тыс. тенге | | | | | | | | | |
| Резерв незаработанных премий, общая сумма | 662,907 | 80,002 | 45,770 | 2,284 | 904,460 | 191,974 | 54,459 | 1,425,100 | 3,366,956 |
| Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика | - | (834) | - | (1,038) | (844,064) | (65,738) | (23,246) | (1,319,690) | (2,254,610) |
| Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика | 662,907 | 79,168 | 45,770 | 1,246 | 60,396 | 126,236 | 31,213 | 105,410 | 1,112,346 |

Анализ движений в резерве по незаработанным премиям

| | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 1,112,346 | 1,274,472 |
| Премии полученные | 4,579,266 | 5,533,054 |
| Премии заработанные | (4,628,908) | (3,739,009) |
| Изменение в доле перестраховщиков | 53,251 | (1,956,171) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 1,115,955 | 1,112,346 |

16 Резервы убытков и расходов на урегулирование убытков, за вычетом доли перестраховщика

Резервы были созданы на основе имеющейся в настоящее время информации, в том числе уведомлений об имеющихся потенциальных убытках и опыта по аналогичным претензиям в предшествующих периодах. РПНУ определяется актуарным методом по классам страхования и основан на статистических данных по претензиям за период, характерных для проявления убытков по классам и подклассам страхования, предыдущем опыте Компании и доступности информации. Хотя руководство считает, что общий резерв убытков и расходов на урегулирование убытков и соответствующего возмещения перестрахования является достаточным на основе доступной информации, окончательное обязательство может изменяться в результате получения последующей информации и событий, что может привести к корректировкам отраженных сумм. Любые корректировки суммы резерва будут отражены в финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки возникают, и будет возможно их оценить.

Движения в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков за 2014 и 2013 годы представлены следующим образом:

| тыс. тенге | 2014 г. | | |
|---|----------------|----------------------|----------------------|
| | Общая сумма | Доля перестраховщика | Чистая сумма резерва |
| Резерв заявленных, но неурегулированных убытков | 413,210 | 6,713 | 406,497 |
| Резерв произошедших, но незаявленных убытков | 402,616 | 101,858 | 300,758 |
| | 815,826 | 108,571 | 707,255 |

| тыс. тенге | 2013 г. | | |
|---|----------------|----------------------|----------------------|
| | Общая сумма | Доля перестраховщика | Чистая сумма резерва |
| Резерв заявленных, но неурегулированных убытков | 324,749 | 6,701 | 318,048 |
| Резерв произошедших, но незаявленных убытков | 229,676 | - | 229,676 |
| | 554,425 | 6,701 | 547,724 |

Резервы, по убыткам, заявленным страхователями и резервы по произошедшим, но не заявленным убыткам («РПНУ») могут быть проанализированы следующим образом:

| | 2014 г. тыс. тенге | | | 2013 г. тыс. тенге | | |
|--|----------------------------------|--|----------------|----------------------------------|--|----------------|
| | Резервы по договорам страхования | Доля перестраховщиков в резервах страхования | Нетто | Резервы по договорам страхования | Доля перестраховщиков в резервах страхования | Нетто |
| На 1 января | 554,425 | (6,701) | 547,724 | 1,125,999 | (687,731) | 438,268 |
| Убытки, произошедшие в текущем году | 1,275,322 | (206,100) | 1,069,222 | 996,920 | (24,595) | 972,325 |
| Прочие изменения в убытках, произошедших в предыдущие годы | (80,554) | 54,084 | (26,470) | (262,077) | 195,959 | (66,118) |
| Страховые выплаты в течение года | (933,367) | 50,146 | (883,221) | (1,306,417) | 509,666 | (796,751) |
| На 31 декабря | 815,826 | (108,571) | 707,255 | 554,425 | (6,701) | 547,724 |

17 Прочие активы

| | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Требования по возмещению по регрессу | 58,377 | 12,260 |
| Дебиторская задолженность по агентскому вознаграждению | 9,346 | 7,584 |
| Гарантийные взносы ограниченные в использовании для участия в тендерах | 5,495 | 3,119 |
| Комиссионные доходы к получению | 179 | 2,463 |
| | 73,397 | 25,426 |
| За вычетом резерва под обесценение | (16,096) | (12,490) |
| Всего прочие финансовые активы | 57,301 | 12,936 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Авансы, выданные за материалы и услуги | 58,563 | 18,753 |
| Товарно-материальные запасы | 13,498 | 6,489 |
| Предоплата по налогам | 5,575 | 1,653 |
| Прочие | - | 682 |
| | 77,636 | 27,577 |
| Всего прочие нефинансовые активы | 134,937 | 40,513 |

18 Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

| | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Задолженность перед перестраховщиками | 378,922 | 52,787 |
| Авансы, полученные по страховой деятельности | 67,051 | 48,768 |
| Задолженность перед агентами и брокерами | 33,921 | 19,870 |
| Задолженность перед страхователями | 13,333 | 14,664 |
| | 493,227 | 136,089 |

Вся сумма кредиторской задолженности по перестрахованию представлена кредиторской задолженностью по премиям, переданным перестраховщикам.

19 Прочие обязательства

| | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Резерв по неиспользованным трудовым отпускам | 25,786 | 22,750 |
| Задолженность перед работниками | 13,748 | 10,956 |
| Задолженность по материалам и услугам | 7,740 | 22,313 |
| Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат» | 7,648 | 9,877 |
| Всего прочие финансовые обязательства | 54,922 | 65,896 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 27,300 | 19,702 |
| Прочие | 114 | 1,450 |
| Всего прочие нефинансовые обязательства | 27,414 | 21,152 |
| | 82,336 | 87,048 |

20 Капитал**(а) Акционерный капитал**

| | Обыкновенные акции 2014 г. | Обыкновенные акции 2013 г. |
|---|---|---|
| Разрешенные к выпуску (обыкновенные акции) | 2,700,000 | 2,700,000 |
| Выпущенные и находящиеся в обращении (обыкновенные акции) | 1,314,900 | 1,314,900 |
| Номинальная стоимость, тыс. тенге | 1,7482 | 1,7482 |
| Выпущено и полностью оплачено, тыс. тенге | 2,298,691 | 2,298,691 |

(б) Управление капиталом

Компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами КФН.

Компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Маржа платежеспособности определяется делением фактической маржи платежеспособности на минимально-необходимую маржу платежеспособности. Минимально-необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Компания соблюдала коэффициенты маржи платежеспособности, которые были установлены на следующем уровне:

| | 2014 г. тыс. тенге | 2013 г. тыс. тенге |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Фактическая маржа платежеспособности | 1,024,993 | 1,064,097 |
| Минимальный размер маржи платежеспособности | 1,004,001 | 1,001,403 |
| Маржа платежеспособности | 1.0209 | 1.0626 |

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Компании, или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2014 года, общий объем средств, доступных к распределению, составил 61,710 тыс. тенге (31 декабря 2013 года: 1,531 тыс. тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Компания не выплачивала дивиденды своим акционерам.

(г) Уставной резерв

В 2014 году Компания перевела сумму в размере 27,887 тыс. тенге из резервного капитала в состав нераспределенной прибыли (в 2013 году: 23,229 тыс. тенге из состава нераспределенной прибыли в резервный капитал), так как в соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 61 от 30 апреля 2010 года, об утверждении «Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчетности по страховым резервам», вступившем в силу с 1 января 2011 года, Компания должна создавать стабилизационный резерв для тех страховых продуктов, коэффициент убытков по которым был подвержен существенным колебаниям в течение трех предшествующих лет.

21 Управление рисками финансовых инструментов

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля над соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю и косвенно Совету директоров.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Департамент рисков, контролируемый Советом директоров, несет ответственность за управление рыночным риском. Советом директоров утверждает лимиты рыночного риска.

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

21 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Управление риском изменения процентных ставок, являющегося компонентом рыночного риска, путем контроля разрыва изменения процентных ставок, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Компании к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

(ii) Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге | Тенге | Доллары США | Евро | Рубль | Всего |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 58,297 | 4,774 | - | - | 63,071 |
| Счета и депозиты в банках | 578,995 | 1,855,160 | - | - | 2,434,155 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 278,179 | 272,258 | - | 189,367 | 739,804 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 37,017 | - | - | - | 37,017 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 621,616 | 569 | - | 452,503 | 1,074,688 |
| Прочие финансовые активы | 57,301 | - | - | - | 57,301 |
| Всего активов | 1,631,405 | 2,132,761 | - | 641,870 | 4,406,036 |
| Обязательства | | | | | |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | (424,875) | - | (1,301) | - | (426,176) |
| Прочие финансовые обязательства | (54,922) | - | - | - | (54,922) |
| Всего обязательств | (479,797) | - | (1,301) | - | (481,098) |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года | 1,151,608 | 2,132,761 | (1,301) | 641,870 | 3,924,938 |

21 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге | Тенге | Доллары США | Евро | Рубль | Всего |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 55,599 | 264,379 | - | - | 319,978 |
| Счета и депозиты в банках | 1,131,044 | 825,084 | - | - | 1,956,128 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 776,266 | - | - | 231,686 | 1,007,952 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 37,887 | - | - | - | 37,887 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 136,910 | - | - | 530,908 | 667,818 |
| Прочие финансовые активы | 12,936 | - | - | - | 12,936 |
| Всего активов | 2,150,642 | 1,089,463 | - | 762,594 | 4,002,699 |
| Обязательства | | | | | |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | (86,086) | - | (1,235) | - | (87,321) |
| Прочие финансовые обязательства | (65,896) | - | - | - | (65,896) |
| Всего обязательств | (151,982) | - | (1,235) | - | (153,217) |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года | 1,998,660 | 1,089,463 | (1,235) | 762,594 | 3,849,482 |

21 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Компании, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| тыс. тенге | 2014 г. | | 2013 г. | |
|---|--------------|---------|--------------|---------|
| | Чистый доход | Капитал | Чистый доход | Капитал |
| 20% рост курса доллара США (2013 г.: 25%) | 341,242 | 341,242 | 217,893 | 217,893 |
| 20% рост курса рубля (2013 г.: 25%) | 102,699 | 102,699 | 152,519 | 152,519 |
| 20% рост курса евро (2013 г.: 25%) | (208) | (208) | (247) | (247) |

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов имел бы равный по сумме, но обратный по знаку эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала Компании к изменению курсов ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста стоимости ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

| тыс. тенге | 2014 г. | | 2013 г. | |
|------------------------------------|--------------------|---------|--------------------|---------|
| | Прибыль или убыток | Капитал | Прибыль или убыток | Капитал |
| 5% рост стоимости ценных бумаг | - | 1,851 | - | 1,894 |
| 5% снижение стоимости ценных бумаг | - | (1,851) | - | (1,894) |

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компания управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

21 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Помимо анализа отдельных заемщиков, Отдел риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

| | <u>2014 г.</u> тыс. тенге | <u>2013 г.</u> тыс. тенге |
|--|------------------------------|------------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 57,938 | 318,078 |
| Счета и депозиты в банках | 2,434,155 | 1,956,128 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 716,692 | 987,781 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 19,351 | 20,221 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 1,074,688 | 667,818 |
| Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика | 108,571 | 6,701 |
| Прочие финансовые активы | 57,301 | 12,936 |
| Всего максимального уровня риска | <u>4,468,696</u> | <u>3,969,663</u> |

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Компания смягчает данный риск путем оценки на регулярной основе разрывов между ликвидностью и сроками погашения.

21 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года. Обязательства по договорам страхования представлены на основании ожидаемых сроков погашения.

| тыс. тенге | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | Всего |
|---|-------------------|----------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Резервы по договорам страхования | 300,747 | 458,033 | 1,954,973 | 1,419,387 | 4,133,140 |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 12,680 | 124,272 | 289,224 | - | 426,176 |
| Прочие финансовые обязательства | 13,748 | 15,388 | 25,786 | - | 54,922 |
| Всего финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года | 327,175 | 597,693 | 2,269,983 | 1,419,387 | 4,614,238 |

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года. Обязательства по договорам страхования представлены на основании ожидаемых сроков погашения.

| тыс. тенге | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | Всего |
|---|-------------------|----------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Резервы по договорам страхования | 240,562 | 117,587 | 1,391,560 | 2,171,672 | 3,921,381 |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | - | 20,182 | 67,139 | - | 87,321 |
| Прочие финансовые обязательства | 10,956 | 32,190 | 22,750 | - | 65,896 |
| Всего финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года | 251,518 | 169,959 | 1,481,449 | 2,171,672 | 4,074,598 |

22 Управление страховыми рисками

Компания заключает договоры по принятию и передаче страхового риска. В данном разделе представлена обобщающая информация об указанных рисках и способах управления рисками Компанией.

(а) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховыми рисками является критически важным для осуществляемой Компанией деятельности.

Основная деятельность по страхованию и перестрахованию, осуществляемая Компанией, предполагает принятие риска убытка от физических лиц и организаций, которые непосредственно подвержены риску. Такие риски могут быть связаны с имуществом, ответственностью, несчастным случаем, грузами, здоровьем, финансовыми или иными рисками, которые могут возникать в результате страхуемого события. При этом Компания подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и величиной убытков по договору.

22 Управление страховыми рисками, продолжение

(а) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

Компания управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы; процедур одобрения операций, которые включают новые продукты или превышают определенные лимиты, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих убытков.

Теория вероятности применяется к ценообразованию и расчету резервов по договорам страхования. Основной риск заключается в том, что частота и величина страховых убытков могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество событий и величина ущерба от события в течение одного года могут отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

(i) *Стратегия по страховой деятельности*

Стратегия Компании по страховой деятельности направлена на диверсификацию с целью обеспечения сбалансированного портфеля и основана на наличии большого портфеля аналогичных рисков в течение ряда лет, и благодаря этому считается, что снижается уровень отклонений возможного исхода.

Стратегия Компании по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, в которых Компания готова страховать. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют лимиты для каждого страховщика в каждом направлении страхования, класс страхования, территорию и отрасль с целью обеспечить соответствующий выбор рисков в составе портфеля.

Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе. Совет директоров Компании обращает особое внимание на сделки, требующие специального разрешения.

(ii) *Стратегия по перестрахованию*

Компания перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и защиты собственных фондов. Компания заключает сделки факультативного и эксцедентного перестрахования с целью снижения чистого риска и недопущения дефицита маржи платёжеспособности.

Переданное перестрахование содержит кредитный риск, и суммы, возмещаемые по такому перестрахованию, представляются с учетом вычетов на статьи по неплатежеспособности и безнадежным долгам. Компания постоянно проводит мониторинг финансового положения перестраховщиков и периодически пересматривает договоры по перестрахованию.

Компания не использует какие-либо соглашения по перестрахованию, ограничивающие убытки.

22 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже приведены условия и положения договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Компании и способы, посредством которых Компания управляет рисками, связанными с этими продуктами.

(i) *Договоры по общему страхованию – Гражданско-правовая ответственность работодателя*

Характеристики продукта

Цель обязательного страхования ответственности работодателя заключается в том, чтобы застраховать работника на случай смерти или получения телесных повреждений на производстве. Доход по такому продукту обеспечивает получение премий по договорам страхования и перестрахования за вычетом сумм, уплачиваемых для покрытия претензий и расходов, понесенных Компанией. Сумма, причитающаяся работнику в случае смерти или получения телесного повреждения, определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В целом, ответственность работодателя рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых премий и выплат. Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае стойкой утраты трудоспособности:
 - сумма потерянной будущей заработной платы (будущего дохода), подлежащая возмещению;
 - срок выплаты – период установления физической нетрудоспособности медицинской комиссией (пособие по нетрудоспособности может выплачиваться в течение нескольких лет или быть пожизненным);
 - степень вины работодателя.
- в случае гибели:
 - расходы на погребение;
 - число и возраст лиц, имеющих право на получение возмещения за ущерб, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - сумма потерянной будущей заработной платы (будущего дохода), подлежащая возмещению;
 - срок страховых выплат.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, структуры продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Следовательно, Компания осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

22 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(ii) Договоры по общему страхованию – Имущество

Особенности продукта

Страхование имущества защищает (с какими-либо ограничениями или расширениями покрытия) страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом.

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия может быть предъявлена в течение короткого времени и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риском страховой деятельности является то, что Компания не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования домашнего имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не является характерным для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Виды имущества подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, независимой оценки имущества в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Компания осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

В рамках процесса страхования, концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Компании. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

22 Управление страховыми рисками, продолжение

- (б) Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение
- (iii) *Договоры по общему страхованию – Гражданско-правовая ответственность владельцев автотранспорта и общая гражданско-правовая ответственность*

Особенности продукта

Компания осуществляет страхование гражданско-правовой ответственности по обязательным и добровольным видам страхования в Республике Казахстан, а также страхование ответственности владельцев автотранспорта по обязательным видам страхования в Республике Казахстан. В соответствии с такими договорами страхователям возмещаются любые денежные компенсации, уплаченные за телесные повреждения, а также причинение вреда жизни, здоровью и (или) имуществу третьих сторон. Страхование общей гражданско-правовой ответственности рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, структуры продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Компания осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

- (iv) *Договоры по общему страхованию – Медицинское страхование*

Особенности продукта

Страхование на случай болезни представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в связи с заболеванием или другим медицинским расстройством. Страховое покрытие может включать (но не ограничивается) скорую медицинскую помощь, клиническое и амбулаторное лечение, ежегодные медицинские осмотры, стоматологические услуги, реабилитационные мероприятия, вакцинации, стоимость медикаментов и т.д, но не ограничивается.

Доход по данному продукту поступает от общих страховых премий, начисленных к оплате страхователям, за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Компанией. В зависимости от условий, прописанных в страховом полисе, Компания может выплатить сумму претензии поставщику медицинских услуг или возместить расходы застрахованного напрямую.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риском страховой деятельности является то, что Компания не начисляет страховые премии, соответствующие индивидуальным особенностям страхового покрытия, прописанным в страховом полисе. Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от количества покрываемых медицинских услуг и ограничений в суммах покрываемых затрат. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продуктов, выбора рисков, соответствующей стратегией инвестирования, установления рейтингов и перестрахования. Следовательно, Компания осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в тенденциях и условиях здравоохранения, в которых осуществляет свою деятельность.

22 Управление страховыми рисками, продолжение

(в) Концентрация страховых рисков

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается Компания, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства Компании. Такая концентрация может возникнуть в отношении одного договора страхования или небольшого количества связанных договоров, и быть связана с обстоятельствами, когда могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

Концентрации рисков могут возникнуть, как в результате событий, происходящих редко, но имеющих высокую степень тяжести, таких как стихийные бедствия, так и в ситуациях, когда страховая деятельность отклоняется в сторону определенной группы, например, определенное географическое расположение или демографические тенденции.

Основные методы, которые Компания использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Во-первых, управление рисками осуществляется посредством соответствующего ведения страховой деятельности. Страховщикам не разрешается заключать договора страхования, если ожидаемая прибыль не будет соответствовать принимаемым рискам. Во-вторых, управление риском осуществляется посредством использования перестрахования. Компания приобретает покрытие по перестрахованию для различных классов своих обязательств и по страхованию имущества. Компания регулярно проводит оценку затрат и выгод, связанных с программой перестрахования.

(г) Общая подверженность риску

Компания определяет общую подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Компания отслеживает эту подверженность, как на момент заключения договора, так и ежемесячно, путем анализа отчетов, которые показывают основные совокупности рисков, которым подвержена Компания. Компания использует ряд инструментов моделирования, с целью оценки эффективности программ перестрахования и чистой подверженности Компании рискам.

(и) Подверженность риску различных направлений деятельности

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена следующим образом:

| Вид страхования | Общая сумма страхования тыс. тенге | Сумма перестрахования тыс. тенге | Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге |
|--|---------------------------------------|-------------------------------------|---|
| Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – обязательное | 841,428,571 | - | 841,428,571 |
| Имущество - добровольное | 665,765,601 | (428,778,053) | 236,987,548 |
| Гражданская ответственность – добровольное | 153,023,392 | (113,135,675) | 39,887,717 |
| Ответственность работодателя – обязательное | 98,207,323 | (37,879,857) | 60,327,466 |
| Страхование автотранспорта - добровольное | 11,635,375 | (3,031,754) | 8,603,621 |
| Медицинское страхование – добровольное | 3,906,314 | (320,103) | 3,586,211 |
| Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное | 2,688,432 | (468,333) | 2,220,099 |
| От несчастных случаев - добровольное | 2,247,494 | (1,540,000) | 707,494 |
| Железнодорожный транспорт - добровольное | 1,855,158 | - | 1,855,158 |
| Грузы – добровольное | 863,567 | (34) | 863,533 |
| Водный транспорт – добровольное | 847,189 | (225,331) | 621,858 |
| Воздушный транспорт – добровольное | 801,000 | - | 801,000 |
| Ответственность владельцев воздушного транспорта - добровольное | 370,800 | - | 370,800 |
| Прочее добровольное страхование | 85,568,410 | (77,040,431) | 8,527,979 |
| Прочее обязательное страхование | 17,128,233 | - | 17,128,233 |
| Итого | 1,886,336,859 | (662,419,571) | 1,223,917,288 |

22 Управление страховыми рисками, продолжение

(г) Общая подверженность риску, продолжение

(i) Подверженность риску различных направлений деятельности, продолжение

Основная установленная концентрация по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена следующим образом:

| Вид страхования | Общая сумма страхования тыс. тенге | Сумма перестрахования тыс. тенге | Собственное удержание (после перестрахования) тыс. тенге |
|--|--|--|--|
| Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – обязательное | 722,260,667 | - | 722,260,667 |
| Имущество - добровольное | 238,403,735 | (208,473,811) | 29,929,924 |
| Гражданская ответственность – добровольное | 95,648,355 | (74,695,311) | 20,953,044 |
| Ответственность работодателя – обязательное | 25,283,618 | (914,628) | 24,368,990 |
| Железнодорожный транспорт - добровольное | 6,296,895 | - | 6,296,895 |
| Страхование автотранспорта - добровольное | 5,046,817 | (24,971) | 5,021,846 |
| Медицинское страхование – добровольное | 4,547,319 | (308,175) | 4,239,144 |
| Ответственность владельцев воздушного транспорта - добровольное | 4,426,368 | (2,650,840) | 1,775,528 |
| От несчастных случаев - добровольное | 3,561,324 | (9,225) | 3,552,099 |
| Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств – добровольное | 1,620,864 | - | 1,620,864 |
| Грузы – добровольное | 1,528,058 | - | 1,528,058 |
| Воздушный транспорт – добровольное | 1,095,978 | (497,992) | 597,986 |
| Водный транспорт – добровольное | 321,435 | - | 321,435 |
| Прочее добровольное страхование | 16,498,479 | (144,577) | 16,353,902 |
| Прочее обязательное страхование | 9,861,964 | - | 9,861,964 |
| Итого | 1,136,401,876 | (287,719,530) | 848,682,346 |

23 Условные обязательства

(а) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия результатов деятельности Компании в будущем.

(б) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства Компании, в случае применения принудительных мер воздействия к Компании со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Компании может быть существенным.

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| тыс. тенге | Оцениваемые по справедливой стоимости | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Всего балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---|----------------------------|------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 63,071 | - | - | 63,071 | 63,071 |
| Счета и депозиты в банках | - | 2,434,155 | - | - | 2,434,155 | 2,434,155 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 739,804 | - | - | - | 739,804 | 739,804 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 37,017 | - | 37,017 | 37,017 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | - | 1,074,688 | - | - | 1,074,688 | 1,074,688 |
| Прочие финансовые активы | - | 57,301 | - | - | 57,301 | 57,301 |
| | 739,804 | 3,629,215 | 37,017 | - | 4,406,036 | 4,406,036 |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | - | - | - | (426,176) | (426,176) | (426,176) |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | (54,922) | (54,922) | (54,922) |
| | - | - | - | (481,098) | (481,098) | (481,098) |

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| тыс. тенге | Оцениваемые по справедливой стоимости | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Всего балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---|----------------------------|------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 319,978 | - | - | 319,978 | 319,978 |
| Счета и депозиты в банках | - | 1,956,128 | - | - | 1,956,128 | 1,956,128 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1,007,952 | - | - | - | 1,007,952 | 1,007,952 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 37,887 | - | 37,887 | 37,887 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | - | 667,818 | - | - | 667,818 | 667,818 |
| Прочие финансовые активы | - | 12,936 | - | - | 12,936 | 12,936 |
| | 1,007,952 | 2,956,860 | 37,887 | - | 4,002,699 | 4,002,699 |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | - | - | - | (87,321) | (87,321) | (87,321) |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | (65,896) | (65,896) | (65,896) |
| | - | - | - | (153,217) | (153,217) | (153,217) |

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

| тыс. тенге | 2014 г. | 2013 г. |
|--|----------------|------------------|
| | Уровень 2 | Уровень 2 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 739,804 | 1,007,952 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 19,351 | 20,221 |
| | 759,155 | 1,028,173 |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 17,666 тыс. тенге, которые учитывались по покупной стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

| тыс. тенге | Всего | |
|---|-----------|----------------------|
| | Уровень 2 | балансовой стоимости |
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 63,071 | 63,071 |
| Счета и депозиты в банках | 2,434,155 | 2,434,155 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 1,074,688 | 1,074,688 |
| Прочие финансовые активы | 57,301 | 57,301 |
| Обязательства | | |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | (426,176) | (426,176) |
| Прочие финансовые обязательства | (54,922) | (54,922) |

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

| тыс. тенге | <u>Уровень 2</u> | <u>Всего балансовой стоимости</u> |
|---|------------------|---------------------------------------|
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 319,978 | 319,978 |
| Счета и депозиты в банках | 1,956,128 | 1,956,128 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 667,818 | 667,818 |
| Прочие финансовые активы | 12,936 | 12,936 |
| Обязательства | | |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | (87,321) | (87,321) |
| Прочие финансовые обязательства | (65,896) | (65,896) |

25 Операции между связанными сторонами

(а) Операции с членами Совета директоров и Правления

Суммы общего вознаграждения, включенные в состав расходов на персонал (см. Примечание 8) за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 2013 года, составили:

| | <u>2014 г. тыс. тенге</u> | <u>2013 г. тыс. тенге</u> |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Члены Совета директоров и Правления | 53,511 | 20,837 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили.

| тыс. тенге | <u>Прочие связанные стороны</u> |
|--|-------------------------------------|
| Активы | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,376 |
| Счета и депозиты в банках | 424,106 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 654 |
| Обязательства | |
| Резервы незаработанных премий | (107) |
| Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков | (424) |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | (98) |
| Прибыль/(убыток) | |
| Страховые премии, общая сумма | 172 |
| Чистый инвестиционный доход | 3,301 |
| Расходы по осуществлению страховых выплат, общая сумма | (337) |
| Прочие расходы | (9,180) |

25 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили:

| гыс. тенге | Прочие связанные стороны |
|--|---------------------------------|
| Активы | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | <u>624</u> |
| Обязательства | |
| Резервы незаработанных премий | <u>(58)</u> |
| Прибыль/(убыток) | |
| Страховые премии, общая сумма | 3,783 |
| Чистый инвестиционный доход | <u>78</u> |