



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «STANDARD»
ЗА 2014 ГОД

Оглавление

1. ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА.....	5
2. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ	6
2.1. Краткая презентация Компании.....	6
2.2.Производственная структура.....	7
2.3. Персонал	15
2.4. Корпоративная культура.....	18
2.5. Производительность труда.....	24
3.ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА.....	26
4. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМПАНИИ	27
4.1.Анализ основных рынков, на которых действует Компания.....	27
4.2. Доля рынка, маркетинг и продажи.....	29
4.3. Маркетинг: направление сервиса и коммуникаций	31
4.4.Информация о продукции (продуктах, услугах), изменения в продукции (продуктах, услугах) за отчетный период, сбытовая и ценовая политика.....	34
4.5. Продуктовая линейка Компании.....	34
4.6. Политика ценообразования	37
4.7. Стратегия деловой активности	37
5.ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ.....	39
5.1. Анализ факторов, обусловивших расхождение плановых и фактических результатов.....	39
5.2. Анализ финансовых результатов за отчетный год и их сравнение как минимум с результатами, полученными за два предыдущих года	40
5.3. Анализ финансового состояния.....	40
6.УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	42
7.СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ	44
8.КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	45
8.1.Описание системы корпоративного управления Компании, ее принципов	45
8.2.Акционерный капитал.....	46
8.3 Организационная структура	48
8.4.Совет директоров	48
8.5.Исполнительный орган	50
8.6.Комитеты Совета директоров и их функции	52
8.7.Внутренний контроль и аудит	53
8.8.Информация о дивидендах	55

8.9. Информационная политика в отношении существующих и потенциальных инвесторов, ее основные принципы.....	56
8.10.Информация о вознаграждениях.....	56
8.11.Отчет о соблюдении Компанией положений Кодекса корпоративного управления и/ или принятых мерах по соответствию ему в отчетном году	57
9.ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА 2015 ГОД	57
10. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	58
11. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.....	59

Условные обозначения, используемые в настоящем годовом отчете:

1. **Компания** - Акционерное общество «Страховая компания «Standard».
2. **Закон об АО** - закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 года.
3. **Закон о РЦБ** - закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 02 июля 2003 года.
4. **законодательство** - законодательство Республики Казахстан.
5. **Собрание акционеров** – Общее собрание акционеров Компании.
6. **Совет директоров** - Совет директоров Компании.
7. **Правление** - Правление Компании.

1. ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Уважаемые акционеры, партнеры и коллеги!

Представляем Вашему вниманию годовой отчет по итогам основной деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Standard» в 2014 году. Отчетный год был успешным для Компании. Мы продолжили уверенный рост, следуя определенному в 2013 году стратегическому курсу развития корпоративного сектора страхования, прямых каналов продаж, и диверсификации продуктового портфеля. Важнейшей задачей было определено качество собранных премий. Избегая погони исключительно за количественными показателями, наша команда приложила максимальные усилия по оптимизации бизнес процессов и эффективному сбору страховых премий. Результатом проделанной работы стало получение Компанией по итогам 2014 года запланированной чистой прибыли в размере 32,3 млн. тг.

Рост эффективности бизнеса ожидаемо отразился на операционных и финансовых показателях Компании: активы Компании достигли отметки в 7,1 млрд. тг., увеличившись за 2014 год на 9,1%, инвестиционный портфель составил 3,3 млрд. тенге. Активный рост на корпоративном рынке страхования привел к увеличению доли добровольного страхования до 60,4% от собранных премий, что позволило повысить качество страхового портфеля и эффективность управления рисками.

Стабильность и темпы роста основных финансово-операционных показателей также были отмечены международным рейтинговым агентством A.M. Best, которое подтвердило кредитный рейтинг эмитента «bb-» и рейтинг финансовой устойчивости "B-".

Хотелось бы также обозначить прогресс, достигнутый нашей командой, в направлении развития цифровых каналов коммуникаций и сервисного обслуживания клиентов. Результатом проделанной в 2014 году работы стал запуск обновленного интернет сайта, мобильного приложения и оптимизация Call-Center (внедрение индивидуально проработанного CRM модуля). На сегодняшний день наши пользователи имеют уникальную возможность в онлайн режиме, помимо приобретения страхового полиса Компании, отслеживать процесс получения страховой выплаты с момента наступления страхового случая.

В 2015 году Компания планирует продолжать уверенное и динамичное движение к заданным стратегией целям, направляя максимальные усилия на развитие клиентоориентированной, сервисной и стабильной страховой компании.

**Председатель Правления АО «Страховая компания «Standard»
Д.Р. Хайбуллин**

2. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

2.1. Краткая презентация Компании

Акционерное общество «Страховая компания «Standard» успешно осуществляет деятельность на рынке страхования Республики Казахстан на протяжении 7 лет. Уверенный рост и динамичное развитие подтверждают значительные темпы повышения финансово-операционных показателей. С начала активной рыночной деятельности (2012-2014 гг.) Компании удалось добиться 46% прироста по страховым брутто премиям и 51% прироста активов, что в абсолютном выражении составило 7,1 млрд. тенге и 4,7 млрд. тенге, соответственно. Основными международными партнерами по перестрахованию являются Oman Insurance Company, VIG Re, ACE European group и Allianz Global Corporate Specialty AG (Germany).

Акционерное общество «Страховая компания «Standard» (ранее АО СК «Астана-Финанс») зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 06 марта 2008 года. Компания имеет лицензию № 2.1.46 от 20.01.2012 на осуществление страховой деятельности в отрасли общего страхования по 8 классам обязательного страхования, 18 добровольным видам страхования и деятельности по перестрахованию. Реализация страховой и перестраховочной деятельности ведется в рамках лицензии Комитета по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан. Компания является членом АО «Фонд гарантирования страховых выплат», а также членом Ассоциации финансистов Казахстана. На сегодняшний день простые акции Компании котируются на Казахстанской фондовой бирже.

В конце 2011 года Компания была переименована в Акционерное общество «Страховая компания «Standard», что послужило отправной точкой для перемены стратегического видения развития Компании. Новая стратегия фокусируется на становлении образцовым сервисным страховым оператором казахстанского рынка. Целью Компании является создание эффективной единицы страхового рынка, где приоритет отдается формированию сбалансированного портфеля страховых продуктов с четким контролем за маржинальностью и рыночными потребностями.

Минувший 2014 год прошел под эгидой активной реализации определенного в 2013 году стратегического курса развития качественного сервиса, создания простых и удобных страховых продуктов, построения и мониторинга системы прямых продаж. Был выбран новый канал дистрибуции – крупные сетевые гипермаркеты Казахстана. Результатом проделанной работы стало открытие 6 офисов в гипермаркетах «Magnum» и 1 офис в торговом центре «Globus» по г. Алматы; и 4 офиса в ТРЦ «Astana Mall», ТЦ «Ажар», ТЦ «АЙМАК ТАУ» и ТЦ «Астыкжан» по г. Астана. Расширение корпоративного блока также являлось приоритетной задачей 2014 года. По итогам отчетного года доля крупного бизнеса в страховом портфеле Компании составила 69%, что позволило диверсифицировать риски и довести долю добровольного страхования до 60,1%. С целью повышения эффективности работы сервисного направления в августе 2014 года был запущен обновленный интернет сайт www.stdi.kz, мобильное приложение и внедрен индивидуально проработанный CRM модуль, в результате чего рост обращений в Call-Center составил 125%, посещаемость сайта возросла на 88%.

В 2015 году Компания планирует продолжить работу над качеством продуктового портфеля, выставляя для себя приоритетными задачами максимальное соответствие ожиданиям клиента. Используя наработанный опыт, профессиональную команду сотрудников, развитую IT инфраструктуру, локацию во всех регионах Казахстана, онлайн сервисы, здоровые амбиции и энтузиазм, мы продолжим уверенно следовать выбранному курсу становления эффективной, сервисной и процветающей страховой компании Казахстана.

2.2. Производственная структура

№	Наименование структурных подразделений	Основные направления деятельности (задачи) органов и структурных подразделений Компании
1.	Правление	<p>К компетенции Правления относится решение вопросов, не входящих в компетенцию Собрания акционеров, Совета директоров.</p> <p>В том числе Правление:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. осуществляет руководство оперативной деятельностью Компании; 2. обеспечивает выполнение решений Собрания акционеров и Совета директоров Компании; 3. обеспечивает соответствие систем управления рисками и внутреннего контроля требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа и создает условия для исполнения подразделениями и работниками Компании возложенных на них обязанностей в области управления рисками и осуществления внутреннего контроля; 4. осуществляет контроль над всеми видами проводимых Компанией операций; 5. обеспечивает наличие в штате Компании актуария с достаточным уровнем квалификации; 6. обеспечивает подготовку и представляет на обсуждение и предварительное утверждение Советом директоров годовой финансовой отчетности Компании и вносит предложение о распределении чистого дохода и выплате/ невыплате дивидендов по акциям Компании; 7. распоряжается целевыми и специальными фондами Компании; 8. решает вопросы взаимодействия с Национальным Банком Республики Казахстан, а также другими государственными органами и негосударственными организациями и объединениями; 9. обеспечивает соответствие деятельности Компании требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; 10. разрабатывает по мере необходимости и контролирует исполнение планов мероприятий по устранению недостатков в деятельности Компании; 11. составляет годовой бюджет и стратегические планы Компании с учетом текущей и будущей конкурентной и экономической среды, нормативных правовых актов Республики Казахстан, дополнительно необходимого размера капитала Компании и доступа к новым долгосрочным источникам финансирования капитала Компании; 12. контролирует соблюдение структурными подразделениями и работниками Компании требований законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Компании.
2.	Корпоративный секретарь	<ol style="list-style-type: none"> 1. контролирует подготовку и проведение заседаний акционеров и Совета директоров Компании; 2. обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня заседаний Собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров Компании, ведет контроль за обеспечением доступа к ним; 3. обеспечивает соблюдение органами и должностными лицами Компании процедур, направленных на обеспечение прав и интересов Собрания акционеров Компании, а также следование Компании нормам законодательства Республики Казахстан в сфере корпоративного управления, положениям Устава, Кодекса

		<p>корпоративного управления и иным внутренним нормативным документам Компании;</p> <p>4. способствует эффективному обмену информацией между органами Компании, осуществляет организацию проведения заседаний Совета директоров;</p> <p>5. следит за соблюдением всеми органами и должностными лицами Компании законодательства Республики Казахстан в сфере корпоративного управления, внутрикорпоративных правил поведения, предусмотренных Уставом и другими внутренними нормативными документами Компании;</p> <p>6. подготавливает отчеты для Совета директоров о состоянии корпоративного управления в Компании, исполнении Компанией требований законодательства Республики Казахстан в сфере корпоративного управления, Устава, Кодекса корпоративного управления и иных внутренних нормативных документов Компании с предложениями решений, направленных на совершенствование практики корпоративного управления в Компании;</p> <p>7. выполняет функцию правового советника для членов Совета директоров и Правления Компании по вопросам корпоративного управления, а также обеспечивает организацию проведения консультаций для членов Совета директоров по вопросам управления.</p> <p>8. информирует Председателя Совета директоров обо всех потенциальных и реальных конфликтах интересов между Собранием акционеров, членами Совета директоров и Правлением Компании и действует в качестве посредника при урегулировании конфликта интересов между членами Совета директоров;</p> <p>9. осуществляет контроль за исполнением решений, принятых акционерами, Советом директоров Компании.</p>
3.	Комплаенс-контролер	<p>1. разработка порядка, способов и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за комплаенс-рисками Компании;</p> <p>2. содействие Правлению Компании по вопросам управления комплаенс-рисками;</p> <p>3. проведение мониторинга соответствия деятельности Компании и его работников законодательству Республики Казахстан;</p> <p>4. консультирование руководства и работников Компании о законах, правилах и стандартах, применяемых к Компании и имеющих отношение к управлению комплаенс-рисками, в том числе о последних изменениях в них;</p> <p>5. организация обучения работников Компании по вопросам комплаенс-контроля;</p> <p>6. разработка комплекса мер по контролю комплаенс-рисков и осуществлению мер по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;</p> <p>7. разработка самостоятельно или совместно со структурными подразделениями и должностными лицами Компании рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков в работе Компании, связанных с управлением комплаенс-рисками.</p>
4.	Служба внутреннего аудита	<p>1. оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля Компании;</p> <p>2. подготовка отчетности для Совета директоров о деятельности Службы внутреннего аудита;</p> <p>3. проверка достоверности и точности финансовой информации, предоставляемой менеджменту и внешним пользователям;</p>

		<p>4. оценка надежности и эффективности системы управления рисками Компании;</p> <p>5. оценка соответствия действующих процедур и операций, совершаемых структурными подразделениями Компании требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Компании;</p> <p>6. оценка состояния систем внутреннего контроля в процедурах, осуществляемых в процессе подготовки структурными подразделениями Компании информации и отчетности (финансовой, нефинансовой, управленческой, бухгалтерской);</p> <p>7. оценка рациональности и эффективности использования ресурсов Компании и применяемых методов (способов) обеспечения надлежащей защиты активов Компании.</p>
5.	Служба безопасности	<p>1.обеспечение руководства Компании объективной информацией о выявленных нарушениях (упущениях) со стороны сотрудников Компании;</p> <p>2. проведение профилактической и воспитательной работы с сотрудниками Компании с целью повышения их бдительности в отношении внутренней и внешней безопасности, а также осуществление строгого соблюдения режима конфиденциальности. В случае необходимости проведение разъяснений сотрудникам Компании или их кандидатам о принимаемой ими ответственности при заключении индивидуального трудового договора и других должностных обязательств;</p> <p>3. обеспечение своевременного выявления и устранения конфликтных ситуаций в работе персонала, наблюдение с целью установления и устранения опасных явлений и последствий (дезорганизация персонала, кража, мошенничество, снижение уровня морально-психологической ответственности, халатное поведение, саботаж и т.п.);</p> <p>4. осуществление рассмотрения жалоб граждан, предприятий и организаций на неправомерные действия сотрудников Компании, их халатное отношение в выполнении поставленных задач и принятие соответствующих мер реагирования при подтверждении данных фактов;</p> <p>5. проведение внутренних служебных расследований по фактам незаконного сбора, хищений, утраты конфиденциальных документов и информации, разглашения охраняемых сведений и т.д., которые привели или создали условия, способствующие утечке конфиденциальной информации и т.п.</p>
6.	Служба риск-менеджмента	<p>1. организация эффективной системы управления рисками в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан;</p> <p>2. идентификация и оценка рисков Компании;</p> <p>3. принятие мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Компании;</p> <p>4. мониторинг, оценка и контроль идентифицированных (обнаруженных) рисков;</p> <p>5. разработка мероприятий по минимизации выявленных рисков;</p> <p>6. разработка и адаптация методики оценки рисков;</p> <p>7. совершенствование своего профессионального уровня, улучшение качества работы.</p>
7.	Служба информационной безопасности	<p>1.обеспечение информационной безопасности Компании;</p> <p>2.обеспечение защиты охраняемой информации безопасности при осуществлении лицензируемой деятельности;</p> <p>3.обеспечение мер защиты при использовании средств связи</p>

		<p>(электронная почта, телефон);</p> <p>4. контроль за выполнением внутренних нормативных документов, выявление и закрытие возможных каналов утечки охраняемой информации в процессе осуществления деятельности Компании;</p> <p>5. координация мер безопасности при проведении работ с базой данных Компании;</p> <p>6. контроль выполнения внутренних нормативных документов при эксплуатации персональных компьютеров.</p>
8.	Служба финансового мониторинга	<p>1. разработка и согласование с Правлением Компании Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) изменений к ним, постоянный мониторинг за их соблюдением в Компании;</p> <p>2. предоставление сообщений и обмен информацией с уполномоченным органом по финансовому мониторингу в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализаций (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);</p> <p>3) осуществление мероприятий, направленных на автоматизацию финансового мониторинга в Компании;</p> <p>4) мониторинг соблюдения работниками мер по идентификации клиентов Компании и выявлению подозрительных операций;</p> <p>5) подготовка и вынесение на рассмотрение Комитета по управлению рисками при Совете директоров, соответствующей информации для принятия решений о приостановлении либо отказе от проведения операций клиентов в случаях, предусмотренных законом ПОД/ФТ и (или) договорами с клиентами, и в порядке, предусмотренном Правилами внутреннего контроля.</p>
9.	Актuariй	<p>1. осуществление экономико-математических расчетов размеров обязательств по договорам страхования и перестрахования в целях обеспечения необходимого уровня финансовой устойчивости и платежеспособности Компании, в том числе:</p> <p>1) расчет коэффициентов убыточности страхового портфеля в целом по Компании и в разрезе классов страхования;</p> <p>2) расчет максимального размера собственного удержания по отдельному договору страхования (перестрахования), лимитов собственного удержания по страховому портфелю, классу, виду и договору страхования;</p> <p>3) расчет и прогнозирование страховых резервов;</p> <p>2. экономическое обоснование и расчет тарифных ставок;</p> <p>3. согласование с андеррайтером Компании числовых значений поправочных коэффициентов, учитывающих наличие (отсутствие) факторов, существенно влияющих на вероятность наступления страхового случая, а также наличие (отсутствие) в договоре страхования (перестрахования) того или иного условия.</p>
10.	Департамент регионального развития	<p>1. разработка, реализация и развитие политики региональных продаж Компании;</p> <p>2. обеспечение выполнения стратегического плана региональных продаж Компании в части развития его региональных подразделений;</p> <p>3. оперативное реагирование на запросы филиалов Компании по вопросам региональных продаж;</p> <p>4. урегулирование взаимоотношений между структурными подразделениями Головного офиса и филиалами Компании;</p> <p>5. улучшение качества обслуживания страхователей филиалами Компании;</p>

		<p>6. обеспечение доходности филиалов Компании;</p> <p>7. развитие (качественный рост) агентской сети Компании;</p> <p>8. организация и разработка планов-мероприятий деятельности филиалов Компании в части региональных продаж;</p> <p>9. обеспечение роста продаж при росте прибыли по филиалам Компании по каналу региональных продаж.</p>
11.	Департамент поддержки продаж	<p>1. поддержка продаж, осуществляемых Департаментом корпоративных продаж и Департаментом регионального развития;</p> <p>2. максимальная удовлетворенность клиентов с целью увеличения продаж страховых продуктов и удержания корпоративных клиентов;</p> <p>3. формирование полной и достоверной информации о деятельности Департамента;</p> <p>4. надлежащее оформление документов, включая первичные документы, книги, журналы, записи, подготовленные как ручным способом, так и с помощью программной системы, а так же иных материалов, содержащих информацию о деятельности Департамента, их хранение, архивирование;</p> <p>5. установление и налаживание деловых контактов с корпоративными клиентами общества;</p> <p>6. постоянный мониторинг потребностей клиентов для дальнейшего улучшения их пост продажного обслуживания;</p> <p>7. оказание практической и методической помощи страховым агентам, специалистам по продажам общества страховых продуктов различных видов (классов);</p> <p>8. участие в тендерах, конкурсах по запуску услуг страхования, организация процесса участия общества, в том числе его филиалов, в тендерах, конкурсах по запуску услуг страхования.</p>
12.	Департамент корпоративных продаж	<p>1. осуществление продаж страховых продуктов клиентам Компании;</p> <p>2. мониторинг и выполнение планов по объему продаж;</p> <p>3. установление и налаживание деловых контактов с корпоративными клиентами Компании;</p> <p>4. предварительный анализ проектов по страхованию с целью выявления их целесообразности и рентабельности для Компании;</p> <p>5. разработка стратегических планов по привлечению и удержанию корпоративных клиентов;</p> <p>6. постоянный мониторинг потребностей клиентов для дальнейшего улучшения их постпродажного обслуживания;</p> <p>7. оказание практической и методической помощи страховым агентам, специалистам по продажам в организации и проведении страхования различных видов (классов);</p> <p>8. участие в тендерах, конкурсах по запуску услуг страхования.</p>
13.	Департамент розничных продаж	<p>1. достижение плановых показателей по объему розничных продаж страховых продуктов;</p> <p>2. осуществление продаж страховых продуктов клиентам общества;</p> <p>3. мониторинг и выполнение планов по объему продаж;</p> <p>4. предварительный анализ проектов по страхованию с целью выявления их целесообразности и рентабельности для общества;</p> <p>5. разработка стратегических планов по привлечению и удержанию розничных клиентов;</p> <p>6. постоянный мониторинг потребностей клиентов для дальнейшего улучшения их пост продажного обслуживания;</p> <p>7. оказание практической и методической помощи страховым агентам, специалистам по продажам страховых продуктов;</p> <p>8. развитие прямых продаж розничным клиентам.</p>
14.	Департамент	<p>1. разработка модели стратегического развития Компании на основе</p>

	стратегического маркетинга	<p>изучения внешней и внутренней среды, планирования основных операционных показателей, анализа рынка страховых услуг, определения ключевых целей и показателей эффективности работы, выявления конкурентных преимуществ Компании;</p> <p>2. проведение на регулярной основе мониторинга и анализа основных операционных показателей деятельности Компании, страховой системы в целом и позиций Компании в данной системе;</p> <p>3. сопоставление полученных результатов с ранее утвержденными среднесрочными и долгосрочными планами развития Компании, анализ отклонений по ключевым показателям результативности;</p> <p>4. на основе анализа текущей деятельности Компании выработка рекомендаций по повышению эффективности операционных показателей, по снижению отклонений или корректировке основного плана развития Компании;</p> <p>5. выявление путей дальнейшего оптимального функционирования Компании, формирование стратегической модели развития на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу.</p>
15.	Департамент по работе с персоналом и делопроизводства	<p>1. проведение кадровой политики в соответствии со стратегией Компании;</p> <p>2. своевременное укомплектование Компании специалистами требуемой квалификации;</p> <p>3. наращивание и эффективная реализация кадрового потенциала Компании с учетом индивидуальных личностных особенностей, деловых качеств и потенциала его работников;</p> <p>4. обеспечение выполнения требований нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам трудовых отношений и охраны труда;</p> <p>5. совершенствование организации труда, форм и систем оплаты и мотивации труда (материального и нематериального поощрения) работников для обеспечения сбалансированности между производительностью, трудозатратами и прибылью с одной стороны и стимулированием труда с другой;</p> <p>6. укрепление корпоративной культуры, улучшение морально-психологического климата в Компании, формирование деловых взаимоотношений между работниками;</p> <p>7. укрепление имиджа Компании через высокий уровень клиентского сервиса;</p> <p>8. обеспечение удовлетворенности клиентов и партнеров через оперативное обслуживание входящих вызовов и обращений по телефону и через корпоративный интернет-сайт (Call-Center);</p> <p>9. организация делового документооборота в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан по вопросам делопроизводства и документооборота.</p>
16.	Департамент информационных технологий	<p>1. предоставления IT услуг на высоком уровне;</p> <p>2. автоматизация бизнес-процессов Компании;</p> <p>3. выявление корневых проблем IT инцидентов и их устранение;</p> <p>4. управление конфигурациями, ведение CMDB;</p> <p>5. контроль, внесение и оценка изменений в IT инфраструктуру Компании;</p> <p>6. разрешение IT инцидентов и обработка запросов на обслуживание;</p> <p>7. гарантирование достаточности IT мощностей.</p> <p>8. обеспечение и контроль работы IT сервисов;</p> <p>9. обеспечение непрерывности бизнес-процессов Компании.</p>
17.	Юридический департамент	<p>1. обеспечение законности в деятельности Компании;</p> <p>2. защита имущественных и иных законных прав и интересов Компании;</p>

		<p>3. представление интересов Компании в судах и организациях, связанных с судебными процессами;</p> <p>4. правовое сопровождение деятельности Компании;</p> <p>5. обобщение судебной правоприменительной практики;</p> <p>6. участие в разработке и согласовании правил страхования, договоров страхования, программ страхования и других документов по основной деятельности;</p> <p>7. поддержание в актуальном состоянии учредительных документов Компании.</p>
18.	Департамент выплат	<p>1. своевременное и качественное обслуживание клиентов Компании, связанное с осуществлением страховых выплат по заключенным договорам страхования (перестрахования);</p> <p>2. управление процессом урегулирования страховых случаев, а также его постоянное улучшение;</p> <p>3. обеспечение своевременных страховых выплат в сроки, установленные законодательством, законодательными актами и договорами страхования (перестрахования);</p> <p>4. урегулирование страховых случаев по договорам страхования (перестрахования);</p> <p>5. разъяснение клиентам Компании порядка осуществления страховых выплат и сбора необходимых документов для осуществления страховых выплат;</p> <p>6. разработка и участие в согласовании положений, инструкций и других документов нормативного характера, так или иначе затрагивающих процесс урегулирования претензий по страховым случаям;</p> <p>7. управление рисками и осуществление внутреннего контроля в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов общества.</p>
19.	Департамент андеррайтинга	<p>1. определение и учет рискообразующих факторов, существенно влияющих на повышение вероятности наступления страхового случая, в зависимости от видов страховых случаев и объектов страхования, а также возможности их учета при расчете страховых тарифов;</p> <p>2. индивидуальная оценка и анализ принимаемых рисков и их возможные последствия;</p> <p>3. селектирование рисков по степени опасности;</p> <p>4. контроль за осуществлением оценки состояния застрахованного объекта, факторов, способствующих и препятствующих развитию рисков, и выполнения мероприятий по снижению рисков;</p> <p>5. определение страховых сумм, расчет тарифов, франшиз и других расчетных показателей совместно с актуарием на основе утвержденной политики по андеррайтингу и внутренних нормативных документов Компании;</p> <p>6. установление по согласованию с актуарием числовых значений поправочных коэффициентов, учитывающих наличие (отсутствие) факторов, существенно влияющих на вероятность наступления страхового случая, а также наличие (отсутствие) в договоре страхования (перестрахования) того или иного условия;</p> <p>7. разработка и предоставление Андеррайтинговому совету Компании рекомендаций касательно необходимых изменений в условия договора страхования (перестрахования);</p> <p>8. разработка программ страхования, а также согласование правил и договоров страхования/перестрахования;</p> <p>9. анализ поступивших запросов участников страхового рынка по перестрахованию на предмет принятие риска на страхование.</p>

20.	Департамент перестрахования	<ol style="list-style-type: none"> 1. разработка, внедрение и реализация программы сотрудничества Компании с ведущими перестраховочными обществами Казахстана, а также ближнего и дальнего зарубежья; 2. осуществление политики Компании в области перестрахования; 3. предоставление услуг по входящему и исходящему перестрахованию; 4. разработка и реализация мероприятий, способствующих увеличению доли входящего перестрахования; 5. анализ поступивших запросов участников страхового рынка по перестрахованию на предмет принятия риска на страхование; 6. разработка и выполнение стратегии работы Департамента в рамках входящего и исходящего перестрахования для удержания страхового портфеля общества в необходимых нормативах, установленных уполномоченным органом; 7. предоставление услуг перестрахования рисков на внутреннем рынке Казахстана, а также ближнего и дальнего зарубежья; 8. заключение договоров перестрахования; 9. постоянный мониторинг актуальности, пролонгация договоров перестрахования; 10. заключение и сопровождение факультативных и облигаторных договоров перестрахования и соответствующих аддендумов.
21.	Отдел бюджетирования и анализа	<ol style="list-style-type: none"> 1. формирование бюджета Компании по страховой, административно-хозяйственной, инвестиционной и прочей деятельности посредством свода бюджетов по всем структурным и региональным подразделениям в разрезе месяцев; 2. формирование ежемесячной операционной и аналитической отчетности о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении Компании на основе первичной информации; 3. предоставление руководству Компании периодической управленческой отчетности; 4. составление отчета о фактическом исполнении бюджета Компании; 5. финансовое планирование поступлений и расходов денежных средств Компании с целью мониторинга статей бюджета согласно заявкам, полученным от структурных подразделений Компании; 6. участие в формировании стратегической модели развития Компании на краткосрочную и среднесрочную перспективы.
22.	Отдел бухгалтерского учета	<ol style="list-style-type: none"> 1. формирование полной и достоверной информации о финансовой деятельности Компании и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности; 2. обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстан при осуществлении Компанией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами; 3. осуществление бухгалтерского учета в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, нормативными актами уполномоченного органа, принципами и правилами ведения бухгалтерского учета, учетной политикой Компании;

		<p>4. определение форм и методов бухгалтерского учета, а также технологии обработки учетной информации;</p> <p>5. обеспечение своевременного формирования и сдачи отчетов в соответствующие уполномоченные органы;</p> <p>6. формирование в установленном порядке учетной политики Компании.</p>
23.	Операционный отдел	<p>1. ведение базы данных (внесение всей информации, связанной с заключением договоров страхования (перестрахования));</p> <p>2. работа с региональными подразделениями (учет бланков строгой отчетности, своевременное предоставление отчетов, договоров страхования, страховых полисов);</p> <p>3. обеспечение сотрудников Компании информацией по заключенным договорам страхования (перестрахования);</p> <p>4. методическая и организационная помощь филиалам и региональным подразделениям Компании, сотрудниками, агентам Головного офиса Компании по заполнению страховых полисов, составлению отчетов;</p> <p>5. проверка правильности формирования страхового дела;</p> <p>6. начисление комиссионного вознаграждения в соответствии с договорами поручения;</p> <p>7. начисление мотивации сотрудникам Компании;</p> <p>8. контроль правильности начисления страховых выплат.</p>
24.	Административно-хозяйственный отдел	<p>1. хозяйственное обеспечение деятельности подразделений Компании;</p> <p>2. содержание в надлежащем состоянии офисных помещений Компании в соответствии с правилами и нормами санитарии и пожарной безопасности;</p> <p>3. планирование и организация ремонта офисных помещений Компании, контроль над качеством его проведения, приемка выполненных работ;</p> <p>4. наблюдение за состоянием освещения, систем отопления, вентиляции и канализации, принятие мер по обеспечению соответствия состояния данных систем установленным нормам;</p> <p>5. обеспечение подразделений Компании мебелью, хозяйственным инвентарем, наблюдение за их сохранностью и проведением своевременного ремонта;</p> <p>6. закупка и хранение канцелярских принадлежностей, необходимых хозяйственных материалов, обеспечение ими подразделений Компании, ведение учета и отчетности об их расходовании;</p> <p>7. организация почтовых отправок по филиалам/региональным подразделениям Компании.</p>

2.3. Персонал

Реализация бизнес-стратегии Компании всецело основана на людях: их управленческих навыках, профессиональных знаниях, а также лояльности и приверженности ценностям Компании. Поэтому Компания создает условия для карьерного и профессионального роста работников, а также активно развивает направления, способствующие созданию и поддержанию высокого уровня вовлеченности и эффективности команды. Эффективно работающий коллектив – залог успеха бизнеса и наше конкурентное преимущество.

Основной девиз кадровой стратегии Компании – «Наша сила в наших людях!»

Стратегия реализуется по принципу Step by step:

2013 – год формирования команды единомышленников и развития командной работы «Teamwork»;

2014 – год развития сервиса в Компании под девизом «Новые стандарты качества»;

2015 – год развития качественных показателей работы персонала Компании «Standard KPI»;

2016 - год развития персонала, лидерства и нацеленности на результат под девизом «We win!»

Ключевые приоритеты.

Политика управления персоналом исходит из положений бизнес-стратегии, которая определяет долгосрочные и краткосрочные цели Компании, пути их достижения и ключевые показатели.

В кадровой политике акценты ставятся на повышении качества трудовых ресурсов, долгосрочном планировании персонала, усилении квалификационных требований и профессиональных стандартов, модернизации учебных центров и дуальной системе обучения. Особое внимание уделяется формированию кадрового резерва и планирования преемственности на руководящие позиции. Усиливается связь между оценкой деятельности, продвижением работников и системой мотивации.

В качестве основных задач кадровой стратегии стоят достижение наилучших показателей:

- ✓ обеспечение бизнеса квалифицированным персоналом;
- ✓ снижение текучести кадров;
- ✓ повышение квалификации работников;
- ✓ повышение производительности труда;
- ✓ повышение лояльности и вовлеченности персонала;
- ✓ совершенствование HR процессов.

Профессиональный и карьерный рост

В рамках осуществления миссии и стратегической цели персонал Компании ориентирован на высочайшее качество обслуживания клиентов, индивидуальный подход, учет интересов каждого страхователя и взаимовыгодное сотрудничество с партнерами. Для работников Компании созданы возможности для реализации жизненных целей и профессионального роста.

В 2014 году в целях постоянного повышения профессионального уровня работников Компании и снижения затрат на обучение был открыт внутренний учебный центр, основной целью которой является подготовка менеджеров корпоративного блока, сервис менеджеров, офисов прямых продаж и Call-center. Для эффективного обучения была разработана методология программ обучения. Школой менеджеров по страхованию внутреннего учебного центра введена и налажена система адаптации нового менеджера. Тренерами учебного центра проводится консультирование по продуктам, техникам продаж и телефонным переговорам, помощь в заполнении страховых полисов, подготовка и ведение базы клиентов.

Кроме того внутренним учебным центром в обучение работников включен психологический блок, направленный как на повышение клиенториентированности Компании, так и создание наиболее эффективных команд продавцов.

В связи с большой удаленностью подразделений по территории Казахстана и развитием IT-технологий обучение персонала проводится не только в очной форме, но и в формате вебинаров. На основу вебинаров переведены обучающие курсы по продуктам страхования, тренинги по продажам и сервисному обслуживанию.

Для оценки результатов обучения и определения квалификации работников с 2014 года на регулярной основе проводится аттестация работников Компании.

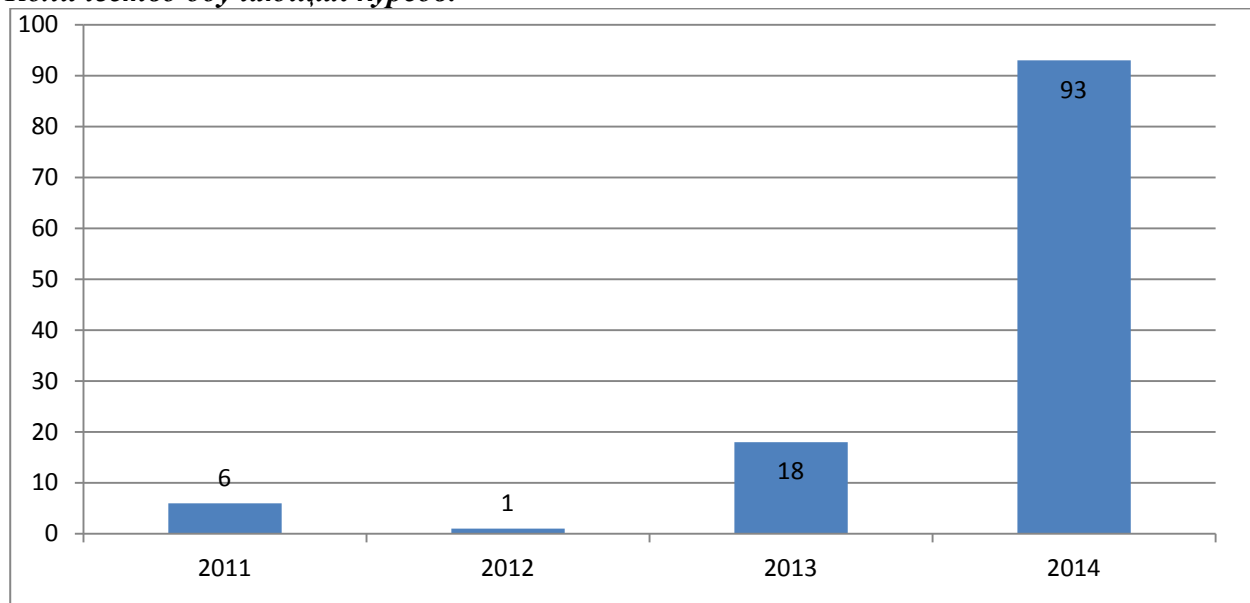
В Компании в 2014 году начата разработка обучающего портала, что позволит удаленно обучать и тестировать работников Компании.

С целью развития управленческих навыков руководителей структурных подразделений в 2014 году в Компании внедрена тренинговая программа «Эффективный руководитель».

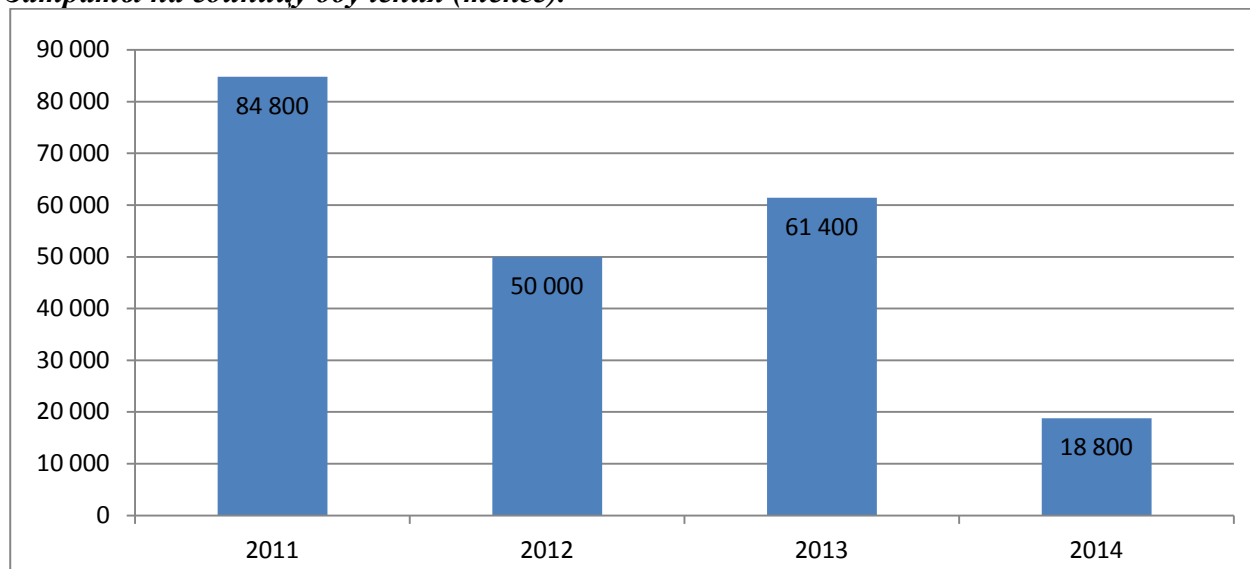
При замещении вакансий в Компании предпочтение в первую очередь отдается «внутренним» кандидатам – работникам Компании, расширяя таким образом возможности для их развития.

Компанией уделяется большое значение подготовке молодых специалистов. Реализован целевой метод отбора наиболее подготовленных молодых специалистов. При приеме на работу начиная с 2014 года, кандидаты проходят многоуровневое собеседование и психологическое тестирование, что позволяет минимизировать ошибки в выборе кандидатов.

Количество обучающих курсов:

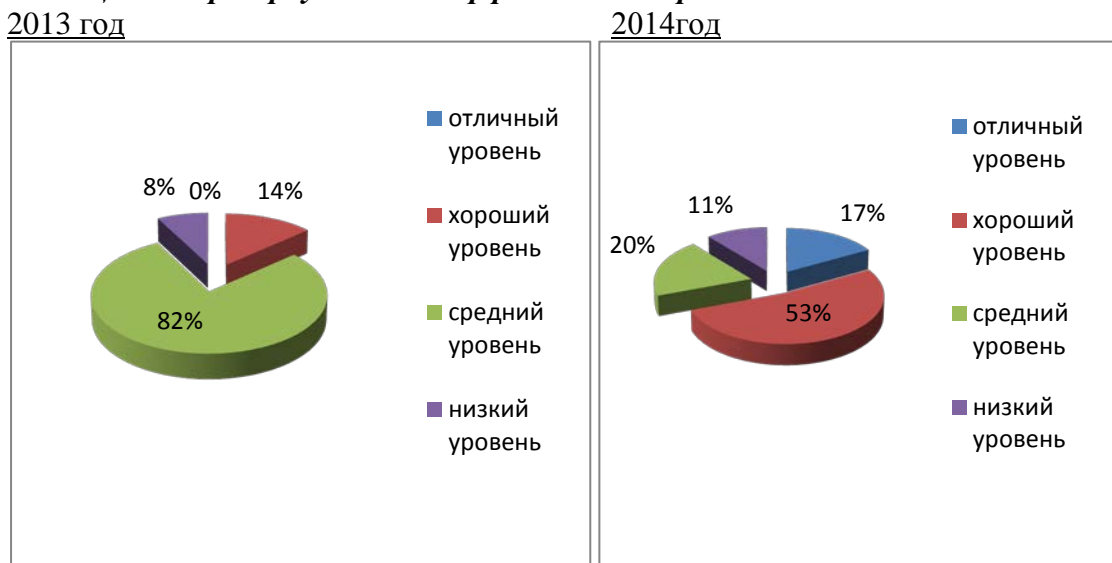


Затраты на единицу обучения (тенге):

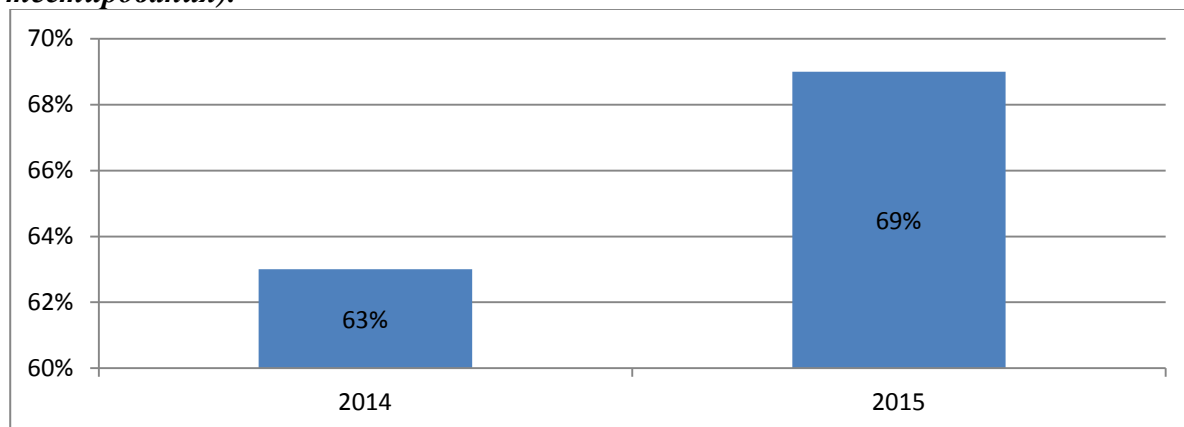


Аттестация работников Компании

Аттестация на проверку навыков эффективных продаж



Аттестация на проверку знания страховых продуктов (средний балл по итогам тестирования):



2.4. Корпоративная культура.

Сильная корпоративная культура способствует повышению привлекательности работодателя. Работа по ее формированию, которую проводит HR блок Компании - необходимый шаг на пути к повышению эффективности персонала. С целью выявления и применения наиболее актуальных и правильных инструментов для улучшения результативности работников в Компании на ежегодной основе проводятся опросы (анкетирование работников с целью выявления уровня лояльности). HR блоком постоянно ведется работа по продвижению корпоративных ценностей и корпоративной культуры.

При подборе персонала уделяется особое внимание личностным и профессиональным качествам кандидатов и их соответствию корпоративным ценностям Компании.

Компания заботится о том, чтобы коллектив был стабильным, а работники развивались и росли вместе с Компанией, поэтому традиционно особое внимание уделяется развитию корпоративной культуры. Ежегодно проводится ряд мероприятий, хорошо зарекомендовавших себя как инструмент формирования лояльного сплоченного коллектива:

1. отличительный знак Silver, Gold для почетных и заслуженных работников Компании:



2. ежегодный съезд директоров региональных подразделений Компании:



3. ежегодное награждение «лучших из лучших» работников Компании:



4. корпоративные праздники (день рождения Компании, Наурыз, 8 марта, 7 мая, День финансистов, Новый год и т.д.):



5. Тимбилдинги, совместные благотворительные, спортивные мероприятия и т.д.:





В Компании утверждены корпоративные ценности, которые стали базовыми ориентирами в коммуникациях и бизнес процессах:

Мы – команда единомышленников. Мы разделяем видение и цели компании и ведем ее к успеху. Наши действия основываются на доверии, ответственности, совместной выработке и реализации решений.

Наши сотрудники – ответственные профессионалы своего дела, ориентированные, прежде всего, на качество труда. Любая наша работа отвечает всем установленным требованиям, выполняясь максимально полно и в срок. Неотъемлемой частью профессионализма является и стремление к совершенствованию, постоянное пополнение своих знаний и неизменная практика.

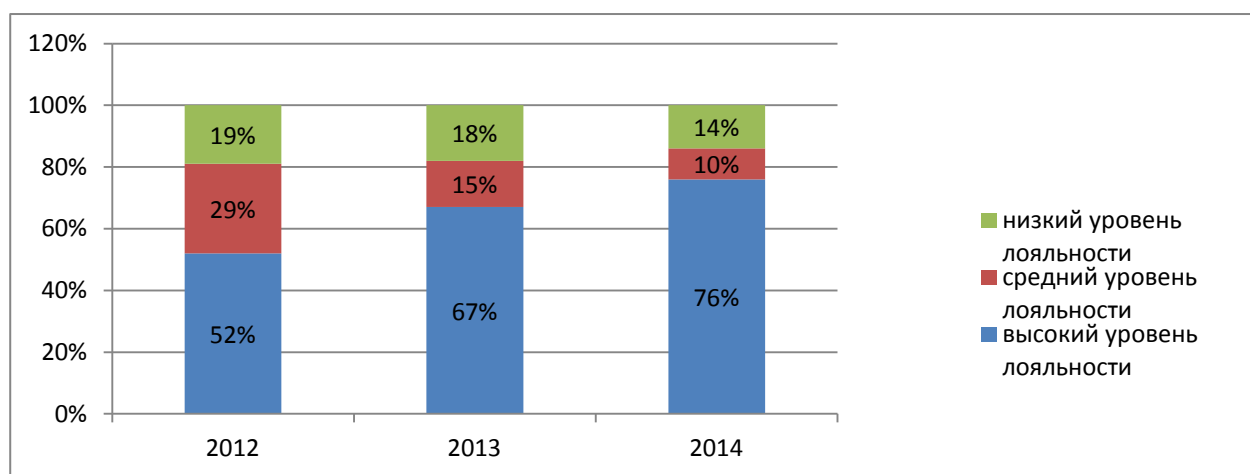


Мы нацелены на максимальный результат, ставим перед собой четкие цели и добиваемся четкого их исполнения оптимально используя наши ресурсы.

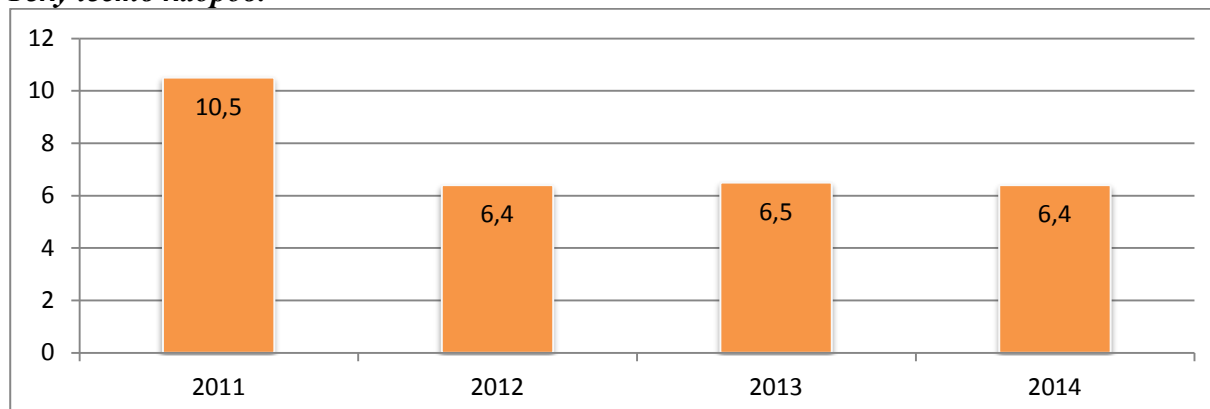
Мы всегда идем в ногу со временем, предлагая новые технологии и методы работы, никогда не останавливаясь на достигнутом, и всегда находясь в поиске свежих решений, для совершенствования своей деятельности.

Мы уважаем и ценим наших клиентов, как внешних, так и внутренних. Мы тщательно изучаем их потребности и оперативно реагируем на их нужды. Мы развиваемся вместе с ними и для них.

Показатели лояльности персонала:



Текущая текучесть кадров:



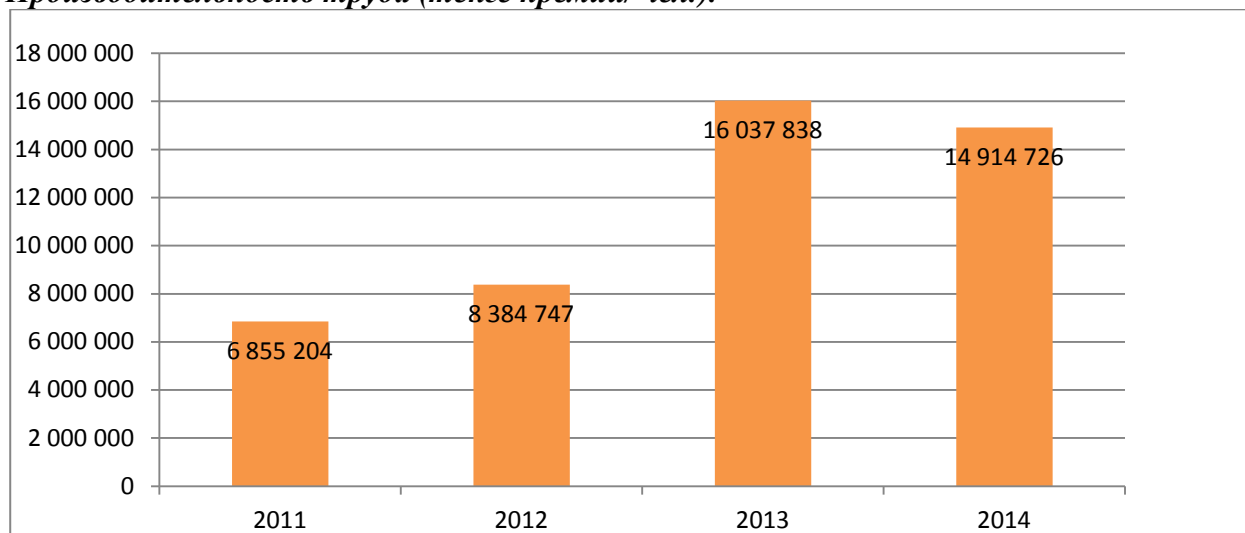
2.5. Производительность труда

Развитая система вознаграждения и мотивации позволяет Компании привлекать на работу профессиональные кадры, ориентированные на результат. В 2012 году Компания разработала систему мер, направленных на совершенствование мотивации работника, согласно которой доход каждого работника напрямую зависит от результата его работы. Особое внимание было уделено программам стимулирования работников, непосредственно взаимодействующих с клиентами. В 2014 году была разработана и внедрена система оценки эффективности руководителей структурных подразделений согласно утвержденным KPI. В дальнейшем планируется распространение данной модели и на всех работников Компании.

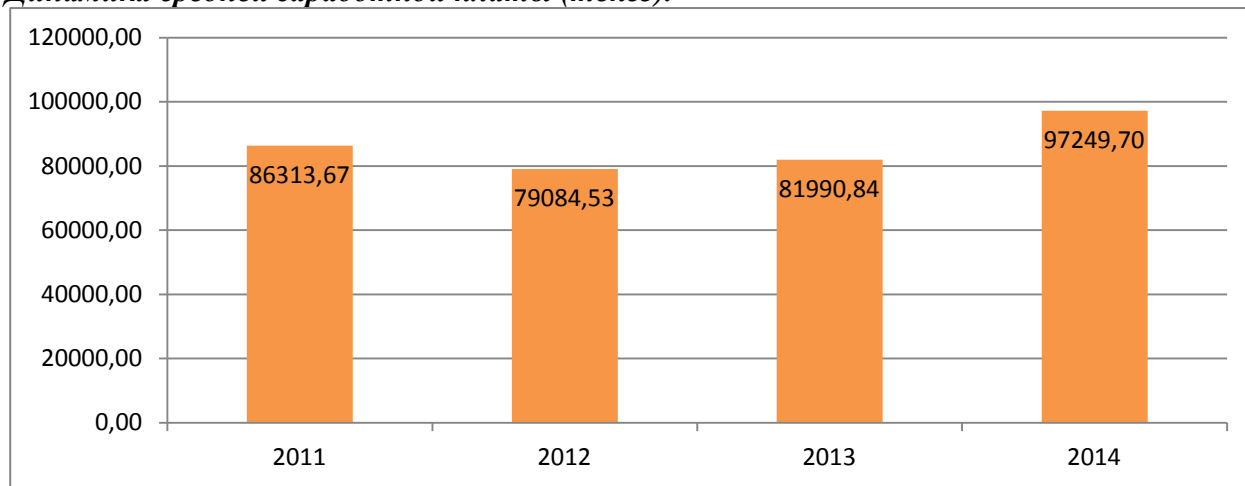
В 2012 году в Компании была внедрена новая система оплаты труда и мотивации менеджеров по продажам, основанная на системе уровней (статусов), которая предполагает оценку персональных продаж и соответствующий уровень вознаграждения. Система уровней позволила Компании структурировать процесс оценки труда, сделать его более понятным, справедливым и объективным, а также существенно повысить производительность труда.

Приведенный ниже график характеризует динамику производительности труда - показателя эффективности (отношение количества gross страховых премий к списочной численности работников).

Производительность труда (тенге премий/ чел.):



Динамика средней заработной платы (тенге):



Инновационность

С целью оптимизации расходов на оплату труда и сокращения трудозатрат в Компании в 2012 году было принято решение автоматизации кадрового делопроизводства на базе программного обеспечения «1С» с учетом бизнес процессов Компании.

Возможности внедренной программы.



3. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА

В 2014 году осуществлено внедрение современной CRM системы для управления клиентским сервисом, которая обеспечивает интерактив в коммуникациях и обработках запросов, поступающих со всех источников в Компанию. Развитие инновационных технологий – одна из основ для внедрения новых стандартов страхования. Благодаря консолидации полной информации о клиентах и истории взаимодействия с ними формируется план привлечения и удержания своих потребителей, что в итоге гарантирует увеличение прибыли. Продолжающаяся автоматизация бизнес-процессов маркетинга, продаж и сервисного обслуживания, поможет наладить связь с клиентами Компании по самому удобному для клиента каналу взаимодействия с наиболее эффективным для клиента предложением.

27 ноября 2014 года международное рейтинговое агентство A.M. Best подтвердило кредитный рейтинг эмитента «bb-» и рейтинг финансовой устойчивости "B-" (Fair/Достаточно хороший). Прогноз по обоим рейтингам стабильный.

В декабре 2014 года редакция газеты «Миллионер» в рамках проекта «Практика страхования: поиск новых драйверов» провела независимую оценку интернет-сайтов страховых компаний Казахстана, по итогам которой первое место в категории «Лучший сайт страховой компании» присуждено корпоративному сайту Компании www.stdi.kz. Свое мнение редакция газеты «Миллионер» сформулировала следующим образом: «Креативное оформление, навигация интуитивно понятна. Необходимая для клиента информация расположена на главной странице: круглосуточный единый номер для всех городов Казахстана, разнообразны возможности интерактивного взаимодействия – «Задать вопрос», «Вызвать менеджера», «Найти офис», «Оценить обслуживание», «Перезвонить мне». Присутствует кнопка «Произошел страховой случай» – в этом разделе описываются все действия, документы, которые потребуются, даны все контакты. Калькулятор работает, считает корректно. Желающие могут приобрести страховой полис онлайн. Существует мобильная версия сайта».

В рамках формирования сервисной стратегии клиентоориентированности в 2014 году была разработана сервисная опция онлайн-отслеживания страховых выплат. По итогам ее реализации клиент может в личном кабинете на сайте Компании увидеть статус своей страховой выплаты при наступлении страхового случая, а также проследить, на каком этапе рассмотрения она находится. Удобство данной опции заключается в том, что услуга будет доступна также и на мобильном приложении, разработанном Компанией для смартфонов.

В течение 2014 года была оптимизирована продуктовая линейка Компании: определены локомотивные продукты розничного и корпоративного рынка, продукты сегментированы под потребности целевой аудитории, ликвидированы продукты с низким уровнем продаж и маржинальностью и т.п. С учетом результатов проведенных исследований, согласно которым основным барьером к покупке определены сложность покупки страховых продуктов (оформление) и стоимость, Компанией внедрены и предложены клиентам лимитированные страховые продукты с фиксированной стоимостью и оформлением по двум документам: КАСКО – лимит, Имущество – лимит («Легко исправить»). Разработаны уникальные продукты, аналогов которым на рынке страхования нет – КАСКО в кредит (совместно с АО «Банк Астаны»).

4. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМПАНИИ

4.1. Анализ основных рынков, на которых действует Компания

За 2014 год страховыми компаниями совокупно было собрано 266,1 млрд. тенге брутто-премий, что на 4,7% меньше объема, собранного в 2013 году. При этом основным источником рецессии страхового рынка выступало добровольное личное страхование - уменьшение за отчетный год составило -14,1%. Обязательное страхование выросло на 8,0%, а рынок добровольного имущественного страхования уменьшился на 3,7%.

Данные изменения незначительно изменили структуру поступления премий по страховому рынку: если по итогам 2013 года соотношение долей обязательного и добровольного видов страхования составляло 21,9% / 78,1%, то по итогам 2014 года данное соотношение изменилось уже на 24,9% / 75,1%. Таким образом, в отличие от предыдущих нескольких лет, наблюдается тренд увеличения доли обязательного страхования за счет добровольного.

в млн. тг.

Страховые премии (брутто, в т.ч. life)	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		Прирост за 2014 год	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	млрд.тг.	%
Всего, в том числе по:	237 301	100,0%	279 203	100,0%	266 121	100,0%	-13 082	-4,7%
Обязательному страхованию	57 299	24,1%	61 281	21,9%	66 176	24,9%	4 895	8,0%
Добровольному личному страхованию	87 176	36,7%	94 689	33,9%	81 304	30,6%	-13 385	-14,1%
Добровольному имущественному страхованию	92 827	39,1%	123 234	44,1%	118 641	44,6%	-4 593	-3,7%



За 2014 год страховыми компаниями совокупно было выплачено 71,0 млрд. тенге страховых выплат, что на 15,4% больше объема, выплаченного в 2013 году. При этом основным агентом роста страховых выплат выступало обязательное страхование - рост за год составил 35,9%. Выплаты по добровольному личному страхованию выросли на 9,8%, по добровольному имущественному страхованию, напротив, уменьшились на 4,1%.

Данные изменения также повлияли на структуру выплат страхового рынка: если по итогам 2013 года соотношение долей обязательного и добровольного видов страхования составляло 35,1% / 64,9%, то по итогам 2014 года соотношение изменилось уже на 41,3% / 58,7%.

в млн. тг.

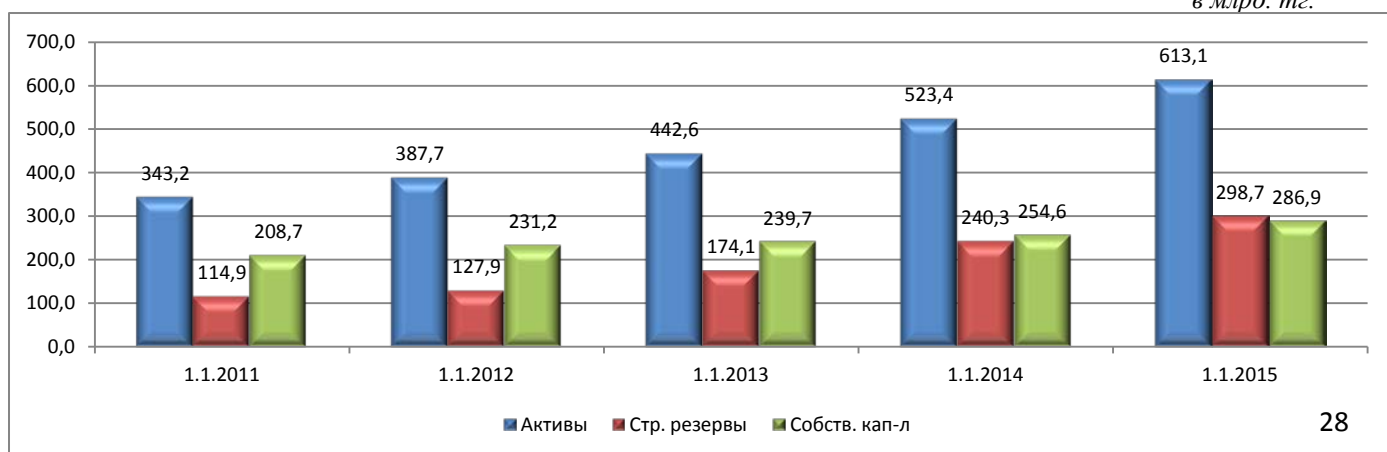
Страховые выплаты (брутто, в т.ч. life)	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		Прирост за 2014 год	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	млрд.т г.	%
Всего, в том числе по:	75 697	100,0%	61 511	100,0%	70 980	100,0%	9 469	15,4%
Обязательному страхованию	17 541	23,2%	21 582	35,1%	29 322	41,3%	7 740	35,9%
Добровольному личному страхованию	41 140	54,3%	24 309	39,5%	26 681	37,6%	2 372	9,8%
Добровольному имущественному страхованию	17 016	22,5%	15 619	25,4%	14 978	21,1%	-642	-4,1%



Обзор страхового рынка: активы, резервы, собственный капитал.

- Активы страхового рынка на 01.01.2015 составили 613,1 млрд. тг., увеличившись за 2014 год на 89,7 млрд. тг. (+17,1%).
- Страховые резервы на 01.01.2015 составили 298,7 млрд. тг., увеличившись за 2014 год на 58,4 млрд. тг. (+24,3%).
- Собственный капитал на 01.01.2015 составил 286,9 млрд. тг., увеличившись за 2014 год на 32,3 млрд. тг. (+12,7%).
- За 2014 год страховые компании заработали 37,1 млрд. тг. (+65,6%).

в млрд. тг.

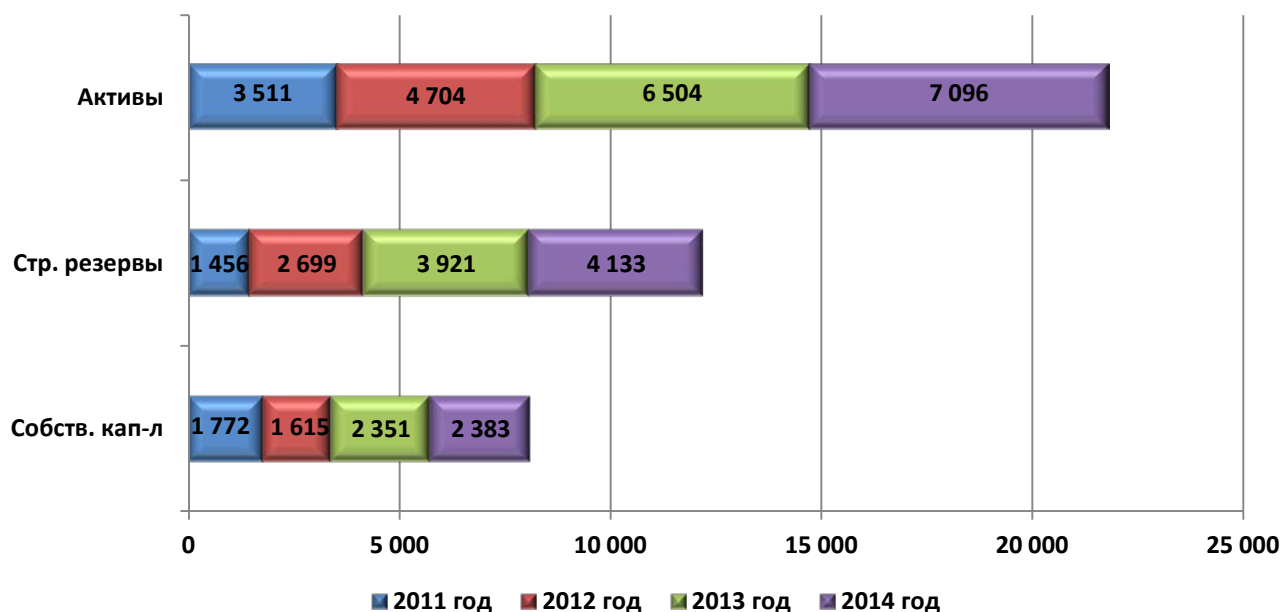


4.2. Доля рынка, маркетинг и продажи

Обзор коммерческой деятельности Компании

1. Активы Компании на 01.01.2015 составили 7 096,0 млн. тг., увеличившись за год на 592,0 млн. тг. (+9,1%).
2. Страховые резервы на 01.01.2015 составили 4 133,1 млн. тг., увеличившись за год на 211,8 млн. тг. (+5,4%).
3. Собственный капитал на 01.01.2015 составили 2 383,2 млн. тг., увеличившись за год на 32,1 млн. тг. (+1,4%).

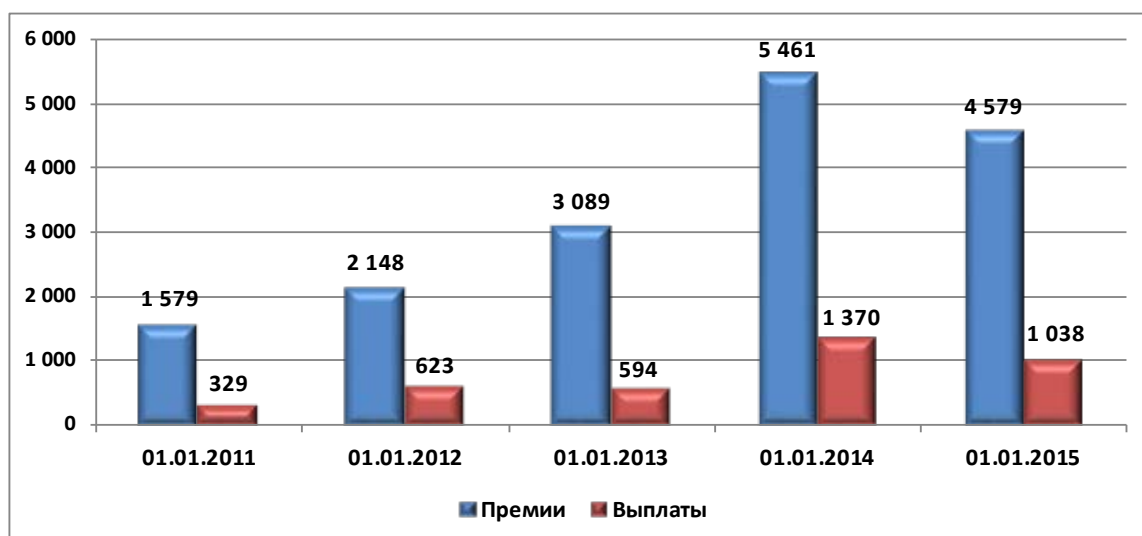
в млн. тг.



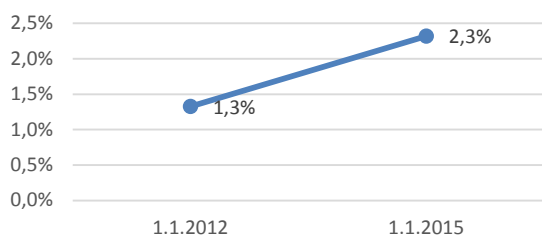
За 2014 год Компанией совокупно было собрано 4 578,8* млн. тг. премий, что на 17,2% меньше объема, собранного в 2013 году. Данное снижение связано с общим спадом на рынке страхования. Касательно страховых выплат за 2014 год Компанией совокупно было выплачено 1 038,0 млн. тг. страховых выплат, что на 24,2% меньше объема, выплаченного в 2013 году.

* - данные неаудированной финансовой отчетности за 2014 год

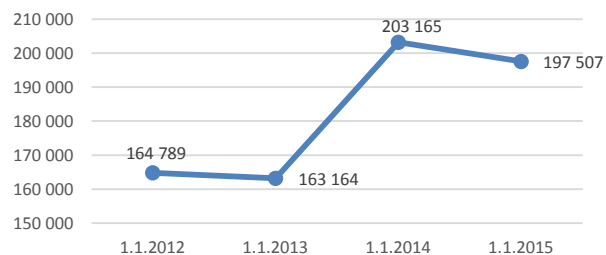
в млн. тг.



Доля АО "СК "Standard" на рынке non-life, %



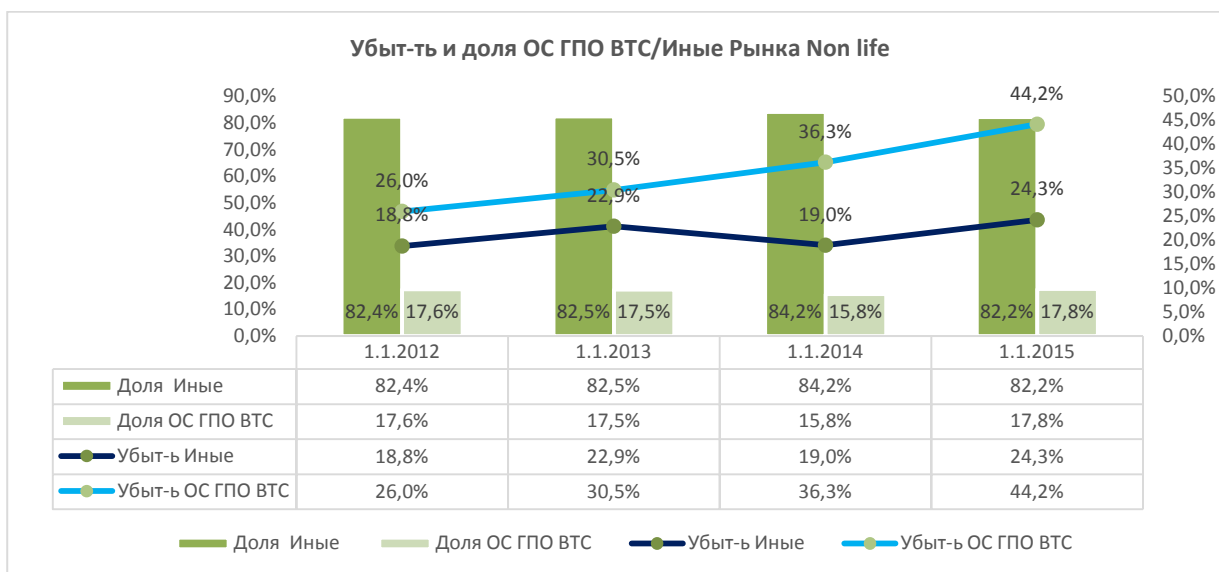
Динамика рынка страхования non-life в 2011-2014 гг., млн. тг.

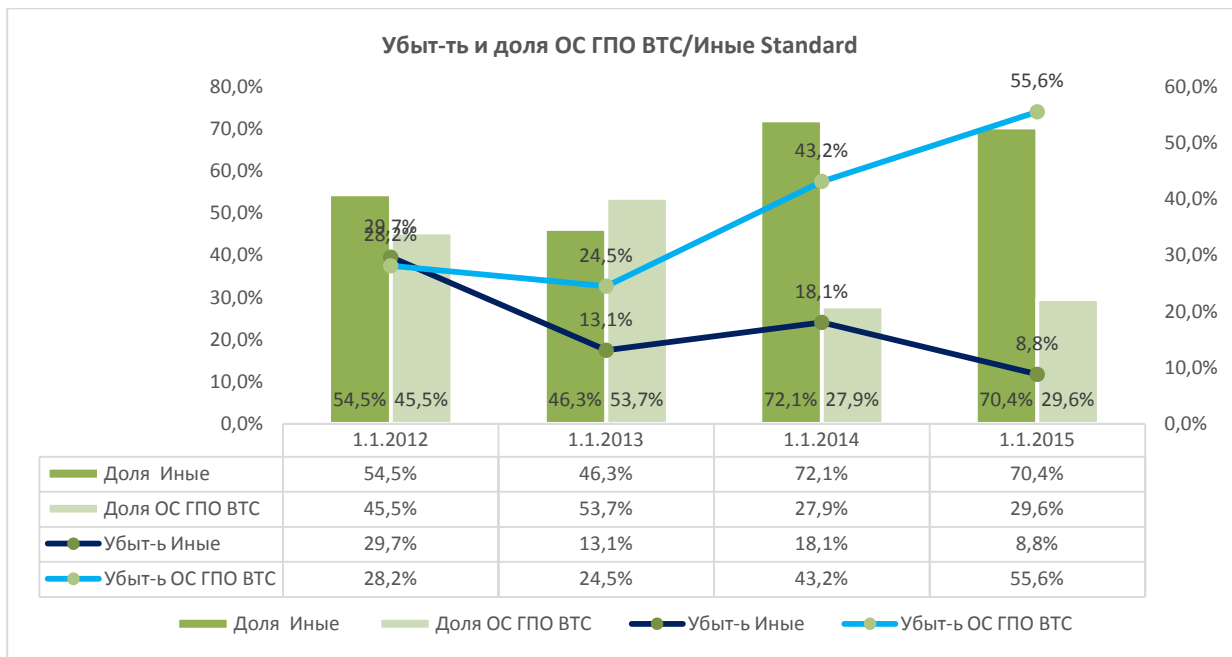


	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
АО "СК "Standard"	2 187	3 144	5 533	4 579
Доля АО "СК "Standard" на рынке non-life	1,3%	1,9%	2,7%	2,3%
Страховой рынок non-life	164 789	163 164	203 165	197 507
Growth rate (рынок non-life)	-	-1%	25%	-3%

По состоянию на 1 января 2015 года доля рынка Компании составила 2,3% среди конкурирующих страховых компаний рынка non-life, что на 0,4% ниже показателя 2014 года. Основной причиной снижения объемов следует отметить рыночную рецессию, а также стремление Компании минимизировать рыночный инструментарий, направленный исключительно на количественные показатели по сбору премий. Как упоминалось ранее, выбранная стратегическая позиция заключается в работе над диверсификацией продуктового портфеля с использованием сбалансированного подхода к управлению маржинальностью страховых продуктов и рисками. Таким образом, основные усилия 2014 года были направлены на сбор не только количественных, но и эффективных с точки зрения управления рисками, страховых премий. Положительные результаты выбранного курса подтверждает сравнение рыночных показателей убыточности по классам обязательного и добровольного страхования. К высокоубыточному классу страхования относится обязательное страхование автомобилей (ОГПО ВТС). Диаграмма ниже отображает значительный рост страховых выплат по вышеуказанному классу. Соответственно, с целью снижения давления на общую маржинальность продуктового портфеля, возникает острая необходимость снижения доли высокоубыточного класса в портфеле.

Убыт-ть и доля ОС ГПО ВТС/Иные Рынка Non life





Эффективность выбранной Компанией политики развития также доказывает качество собранного портфеля. Убыточность по иным классам страхования, кроме ОГПО ВТС, составляет 8,8%, что на 9% эффективнее аналогичных показателей рынка non-life и на 9,3% эффективнее показателей компании предыдущего года.

В рамках реализации стратегического курса и минимизации страховых рисков Компанией принято решение о сегментировании коммерческих направлений деятельности. В 2014 году была произведена смена каналов дистрибуции и развития розничного сектора посредством осуществления прямых продаж (без участия агентской сети). Выбранная политика построения системы продаж основывается на реализации продуктов через сети крупных гипермаркетов Казахстана. По итогам 2014 года было открыто 6 офисов в гипермаркетах «Magnum» и 1 офис в торговом центре «Globus» по г. Алматы; и 4 офиса в ТРЦ «Astana Mall», ТЦ «Ажар», ТЦ «АЙМАК ТАУ» и ТЦ «Астыкжан» по г. Астана.

Расширение корпоративного блока также стояло приоритетной задачей 2014 года. Итогом проделанной работы доля крупного бизнеса в страховом портфеле Компании составила 69%, что позволило диверсифицировать риски и довести долю добровольного страхования до 60,1%.

4.3. Маркетинг: направление сервиса и коммуникаций

В рамках развития сервисного обслуживания в Компании было принято решение о расширении и развитии Call-center. Ниже перечислены мероприятия, которые позволили значительно улучшить показатели эффективности работы подразделения и удовлетворенности клиентов (количество обращений в Call-Center возросло на 125%):

- ✓ Круглосуточный график работы (24/7);
- ✓ Улучшение телефонии;
- ✓ Запись IVR;
- ✓ Расширение функционала, изменение бизнес процессов, обучение и аттестация операторов Call-Center;
- ✓ Автоматизация Call Center – внедрение системы CRM.

Активная работа была проделана по контролю за соответствием стандартам управления качеством, разработанным в Компании в конце 2013 года. В рамках программы управления качеством были утверждены стандарты офисов прямых продаж, автомобилей аварийного

комиссара, внешнего вида аварийного комиссара и сервис менеджера. Также была внедрена эффективная система контроля за выполнением установленных стандартами требований.



С целью повышения уровня удовлетворенности клиентов в 2014 году был запущен обновленный интернет-сайт Компании, разработана мобильная версия. Сайт Компании является многофункциональным, но максимально упрощенным в использовании. Уникальность обновленного сайта заключается в возможности пользователя не только получить любую интересующую его информацию, онлайн-консультацию, приобрести страховой полис как с помощью менеджера, так и самостоятельно посредством безналичного расчета, но и в возможности контролировать онлайн-процесс получения страховой выплаты на базе личного кабинета. Результаты работ по оптимизации онлайн-направления Компании отражают показатели посещаемости ресурса, которые увеличились на 88%. Основными средствами маркетинговых коммуникаций Компании в 2014 году стало участие в спонсорских проектах, изменение стратегии вещания в социальных медиа - ресурсах и запуск акционных предложений на перманентной основе.

С целью формирования положительного отношения потребителя к бренду Компании и достижения органического освещения событий в средствах массовой информации в 2014 году проведено два спонсорских проекта:

- участие Компании в чемпионате Республики Казахстан по смешанным типам единоборств



- Кубок мира FINA по водному поло среди мужских команд, который впервые прошел в Казахстане



В 2014 году был проведен ряд BTL мероприятий, направленных на узнаваемость бренда и повышение продаж страховых полисов.



На постоянной основе проводятся конкурсы и акции в социальных сетях, основной задачей которых является формирование положительного отношения к бренду Компании и повышение показателей вовлеченности пользователей. Предпринятое изменение стратегии

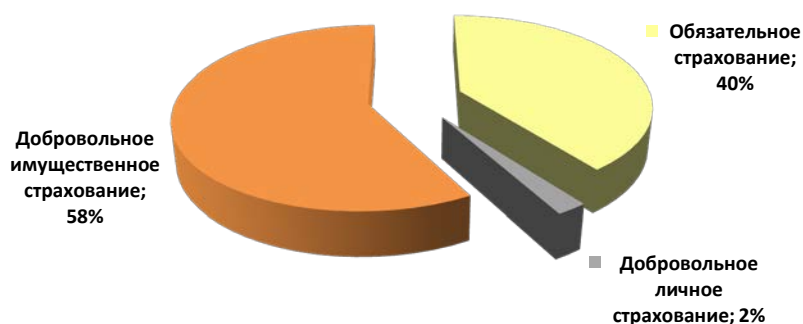
вещания социальных медиа - ресурсов положительно отразилось на количестве подписчиков, число которых составило 10 457 пользователей (прирост более 50%).

4.4. Информация о продукции (продуктах, услугах), изменения в продукции (продуктах, услугах) за отчетный период, сбытовая и ценовая политика

Страховой портфель – основной показатель деятельности Компании, демонстрирующий уровень ее надежности и финансовой устойчивости, выражаясь, прежде всего в совокупности заключенных и действующих договоров добровольного и обязательного страхования.

По итогам 2014 года страховой портфель Компании распределился следующим образом: около 60% всех собранных премий приходится на добровольные виды страхования, остальные 40% портфеля были сформированы за счет премий по обязательным видам.

Премии, собранные по формам страхования, %



Валовые собранные премии по классам страхования



4.5. Продуктовая линейка Компании

Наиболее популярные программы страхования Компании:

Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств

Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств осуществляется на основании Закона Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств».

Объектом обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств является имущественный интерес застрахованного лица, связанный с его обязанностью, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц в результате эксплуатации транспортного средства как источника повышенной опасности.

Договор страхования Компании возмещает ущерб, причиненный третьей стороне в результате дорожно-транспортного происшествия.

Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами

Страхование осуществляется на основании Закона Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами», который регулирует отношения, возникающие в области обязательного страхования гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами и устанавливает правовые, финансовые и организационные основы его проведения.

Целью обязательного страхования ответственности перевозчика является обеспечение защиты имущественных интересов пассажиров при их перевозке посредством осуществления страховых выплат.

Объектом обязательного страхования гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами является имущественный интерес перевозчика, связанный с его обязанностью, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу пассажиров при их перевозке.

Обязательное экологическое страхование

Страхование осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном экологическом страховании», который регулирует общественные отношения в области обязательного экологического страхования, и устанавливает правовые, экономические и организационные основы его проведения.

Целью обязательного экологического страхования является возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью, имуществу третьих лиц и (или) окружающей среде в результате ее аварийного загрязнения.

Объектом обязательного экологического страхования является имущественный интерес лица, осуществляющего экологически опасные виды хозяйственной и иной деятельности, связанный с его обязанностью, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан, возместить вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьих лиц и (или) окружающей среде в результате ее аварийного загрязнения.

Страхование автомобиля

Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя (застрахованного), связанные с владением, пользованием и (или) распоряжением автомобильным транспортом, а также, если это оговорено в договоре страхования, дополнительным оборудованием.

В 2014 году Компанией были разработаны и успешно внедрены следующие программы страхования автомобильного транспорта «КАСКО для Toyota City», «КАСКО для Астана Моторс», «КАСКО для Астана Моторс Light».

Страхование имущества

Объектом данного класса страхования является имущественный интерес страхователя (физического, либо юридического лица), связанный с владением, пользованием и/или распоряжением имуществом. При этом страхованию подлежит любое движимое и недвижимое имущество, которое имеется у страхователя на правах собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, найма, аренды, переданного им в залог и др.

Страхование грузов

Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя (застрахованного), связанные с владением, пользованием и распоряжением грузом (товарами, багажом или иных грузов), а также риском его утраты (гибели) или повреждения при транспортировке, независимо от способа транспортировки.

Страхованию подлежат все виды грузов, перевозимых железнодорожным, автомобильным, авиационным, морским, речным, или другим видом транспорта. Тарифные ставки при страховании грузов зависят от условий транспортировки, объема ответственности страховщика, вида транспорта, номенклатуры грузов, протяженности и объективного риска маршрута, наличия перегрузок, перевалок и промежуточного хранения. Страховое покрытие может охватывать все риски либо оговоренный перечень угроз.

Личное страхование

Компания предлагает разные программы личного страхования. Также имеются программы, предусматривающие возмещение ущерба в результате несчастного случая, а также временной потери трудоспособности при наступлении страхового случая.

Страхование медицинских расходов лиц, выезжающих за границу. Страхование от внезапного заболевания или несчастного случая, которые могут произойти во время поездки. Посредством медицинского ассистанса Компания предлагает своим клиентам получить экстренную медицинскую помощь и эвакуацию.

Страхование гражданско-правовой ответственности

Объектом страхования по договору страхования является имущественный интерес страхователя, связанный с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, вследствие страхования всех рисков, связанных с осуществлением страхователем всякого рода деятельности, указанной в договоре страхования, за исключением:

- 1) страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;
- 2) страхования гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;
- 3) страхования гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта.

Перестрахование

Для максимальной защиты интересов клиентов и партнеров, обеспечения финансовой стойкости и создания сбалансированного портфеля Компания проводит взвешенную политику перестрахования.

Компания перестраховывает свои риски на международном рынке в страховых/ перестраховочных компаниях, имеющих рейтинговые оценки (>A- по шкале Standard & Poors) и на местном рынке в страховых/ перестраховочных компаниях, имеющих рейтинговые

оценки (>B по шкале Standard & Poors) и /или достаточный размер маржи платежеспособности (> 1,75).

Перестраховщики по облигаторным договорам следующие компании: SCOR Перестрахование (рейтинг A (S&P), Россия), Advent Syndicate of Lloyd's (рейтинг A+ (S&P), Великобритания), Hannover Re (рейтинг AA- (S&P), Германия). Заключение облигаторного соглашения с высокорейтинговыми компаниями является важным решением для развития Компании, демонстрирующим залог доверия к Компании со стороны международных партнеров, дополнительную защиту клиентов Компании и возможность быть достаточно гибкими в политике ценообразования.

В целях обеспечения своих партнеров более качественным и надежным перестраховочным покрытием Компания располагает емкостью по основным классам бизнеса до 10 млн долл. США. Важнейшей особенностью нашей защиты является то, что к участию в ней привлекаются только первоклассные перестраховщики, обладающие высокими международными рейтингами.

Благодаря полученному международному рейтингу и облигаторным программам Компания расширила возможности приема рисков на входящее перестрахование и собрала премию 469 571 тыс.тенге.

4.6. Политика ценообразования

В Компании на постоянной основе ведется работа по разработке, уточнению и упорядочению страховых тарифов в целях успешного и безубыточного развития.

Тарифная политика Компании базируется на следующих принципах:

- принцип эквивалентности страховых отношений - тарифные ставки должны максимально соответствовать возможным убыткам;
- принцип доступности страховых тарифов - страховые премии не должны быть обременительными для страхователя. Чрезмерно высокие тарифные ставки являются тормозом развития страхования;
- принцип стабильности - если тарифные ставки остаются неизменными длительное время, у страхователя укрепляется уверенность в надежности страховщика;
- принцип расширения объема страховой ответственности является приоритетным. Чем шире объем страховой ответственности, тем больше страхование соответствует потребностям страхователя. Это расширение возможно при снижении убыточности и неизменных тарифах;
- принцип обеспечения самокупаемости и рентабельности страховых операций означает, что страховые тарифы должны рассчитываться таким образом, чтобы поступление страховых премий покрывало расходы страховщика и даже обеспечивало ему определенную прибыль.

4.7. Стратегия деловой активности

МИССИЯ

Развитие культуры страхования населения для роста страхового сектора экономики и процветания благосостояния казахстанцев.

ВИДЕНИЕ

Образцовый универсальный страховой оператор страны с высоким уровнем сервиса и эффективной бизнес-моделью в сегменте средних страховых компаний.

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ

Бизнес-модель Компании основана на развитии лучших международных практик, где основными драйверами является сервис и управление экономикой. Основой бизнес-модели является оценка эффективности – сервиса, продуктов, клиентов, андеррайтинга, каналов продаж, маркетинга и коммуникаций.

Начиная с 2013 года, Компания следует утвержденной стратегии «Standard – 2018». Формируя долгосрочную стратегию развития, Компания ставит перед собой цель стать образцовым универсальным страховым оператором Казахстана с высоким уровнем сервиса и эффективной бизнес-моделью в сегменте средних страховых компаний. Для устойчивого позиционирования в данной нише в Компании выбраны основные направления развития:

- 1) предложение комплексных решений для покрытия основных страховых рисков, подходящих бизнесу клиента;
- 2) развитие высоких стандартов взаимодействия с клиентами и сервисного обслуживания;
- 3) качественное управление рисками.

Комплексные предложения для клиентов – это специально разработанные программы, включающие в себя разные виды страховых продуктов, которые необходимы для современного человека. Также предусмотрен ряд программ, в которых клиент может самостоятельно формировать пакет рисков и стоимость страхового полиса, оплачивая только за то, что ему действительно необходимо.

В рамках сервисного направления Компания планирует дальнейшее развитие интерактивных инструментов взаимодействия с клиентом с выходом на удобные и уже привычные для пользователей форматы интернет-покупок и оформления полисов через Call-center Компании. Внедрение и использование современной CRM системы для управления клиентским сервисом обеспечивает интерактив в коммуникациях и отработках запросов, поступающих со всех источников в Компанию. Развитие инновационных технологий – одна из основ для внедрения новых стандартов страхования.

5. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

5.1. Анализ факторов, обусловивших расхождение плановых и фактических результатов

Таблица 1

в тыс. тг.

Наименование	2014 год			
	План	Факт	Отклонение	Исполнение
Доходы	5 603 129	4 933 697	-669 432	88,1%
Страховые премии	5 438 565	4 579 266	-859 299	84,2%
Прочие доходы от страховой деятельности	53 522	49 221	-4 301	92,0%
Инвестиционный доход	111 042	297 923	186 881	268,3%
Прочий доход	0	7 287	7 287	-
Расходы	5 333 558	4 666 764	666 794	87,5%
Исходящее перестрахование	1 470 417	1 818 308	-347 891	123,7%
Выплата комиссионного вознаграждения	1 052 671	294 302	758 369	28,0%
Страховые выплаты	655 276	883 221	-227 945	134,8%
Административные и прочие расходы	2 155 194	1 670 933	484 261	77,5%
Чистая прибыль (убыток) до КПП и резервов	269 571	266 933	-2 638	99,0%
Страховые резервы	208 190	163 140	45 050	78,4%
Резервы по сомнительным долгам	30 000	58 771	-28 771	195,9%
Чистая прибыль (убыток) до КПП	31 381	45 022	13 641	143,5%
КПП	6 276	12 730	-6 454	202,8%
Итого чистая прибыль (убыток)	25 105	32 292	7 187	128,6%

Как видно из вышеприведенной Таблицы 1, основные операционно-финансовые показатели относительно запланированных величин в 2014 году сложились следующим образом:

- объем собранных страховых премий (брутто) составил 84,2% относительно планового;
- фактическая величина прочих доходов составила 92,0% относительно плановой;
- инвестиционный доход составил 268,3% относительно планового, в результате чего **доходная часть** бюджета Компании была выполнена на 88,1%;
- в **расходной части** бюджета, благодаря сэкономленным средствам по комиссионному вознаграждению и административно-хозяйственным расходам, была достигнута общая экономия на сумму 666,8 млн. тг.;
- таким образом, итогом выполнения доходной части бюджета почти на 90% и значительной экономии переменных и постоянных расходов стало получение 32,3 млн. тг. **чистой прибыли**, что составило 128,6% от соответствующей запланированной величины.

В качестве основных факторов расхождения плановых и фактических результатов деятельности Компании в 2014 году можно отметить следующие:

- 1) общий спад объема премий на рынке non-life отразился на Компании и обусловил незначительное отклонение от запланированного объема премий;
- 2) высокий уровень страховых выплат, обусловленный полным и своевременным выполнением Компанией своих обязательств перед клиентами.

Стратегия развития Компании на 2014 год была реализована в части показателей прибыльности и в части перехода к новой сервисной модели – улучшению качества услуг и дальнейшему региональному развитию.

5.2. Анализ финансовых результатов за отчетный год и их сравнение как минимум с результатами, полученными за два предыдущих года

Таблица 2

в тыс. тг.

Наименование статьи	На 01.01.2012	На 01.01.2013	На 01.01.2014	На 01.01.2015	Прирост за 2014/2011	Прирост за 2014/2012	Прирост за 2014/2013
Активы	3 511 980	4 704 667	6 504 299	7 096 987	102,08%	50,85%	9,11%
Обязательства	1 739 883	3 089 597	4 153 161	4 713 792	170,93%	52,57%	13,50%
Капитал	1 772 097	1 615 070	2 351 138	2 383 195	34,48%	47,56%	1,36%
Страховые премии (брутто)	2 186 810	3 144 280	5 533 054	4 579 266	109,40%	45,64%	-17,24%
Исходящее перестрахование	58 732	504 428	3 076 738	1 818 308	2995,94%	260,47%	-40,90%
Страховые премии (нетто)	2 128 078	2 639 852	2 456 316	2 757 349	29,57%	4,45%	12,26%

В Таблице 2 приведена динамика основных операционно-финансовых показателей за последние 4 года:

1. Активы Компании в 2014 году увеличились на 9,11% относительно 2013 года, на 50,85% относительно 2012 года и на 102,08% относительно 2011 года. В период 2011-2014 гг. наблюдается стабильный прирост активов Компании, что связано с вхождением в Компанию в ноябре 2011 года новых акционеров и последовавшим за этим активным ростом. В 2014 году в соответствии со Стратегией развития Компания с целью увеличения прибыли переходит с модели роста на модель качественного улучшения и диверсификации портфеля.

2. Обязательства Компании в 2014 году увеличились на 13,50% относительно 2013 года, на 52,57% относительно 2012 года и на 170,93% относительно 2011 года. Рост обязательств Компании связан в основном с ростом формирования резервов. Резервы формируются в соответствии с требованиями уполномоченного органа, и их рост пропорционален росту активов Компании.

3. Капитал Компании в 2014 году увеличился на 1,36% относительно 2013 года, на 47,56% относительно 2012 года и на 34,48% относительно 2011 года. В целом в динамике за 4 года рост капитала обеспечивает необходимые темпы роста Компании, как за счет увеличения уставного капитала, так и за счет нераспределенной прибыли.

4. Страховые премии (брутто) Компании в 2014 году уменьшились на 17,24% относительно 2013 года, увеличились на 45,64% относительно 2012 года и на 109,40% относительно 2011 года.

5. Страховые премии (нетто) Компании в 2014 году составили 2 757 349 тыс. тг., увеличившись на 12,26% относительно 2013 года, на 4,45% относительно 2012 года и на 29,57% относительно 2011 года.

6. Объем исходящего перестрахования Компании в 2013-2014 годах резко возрос. Тенденция роста активов перестрахования связана с ростом добровольных видов страхования, развитием корпоративного страхования, привлечением крупных договоров.

5.3. Анализ финансового состояния

Таблица 3

в тыс. тг.

Наименование статьи	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Доходы от страховой деятельности	1 712 467	2 484 205	3 074 506	2 806 570
Расходы от страховой деятельности	1 064 418	1 307 138	1 279 697	1 395 825
Результат страховой деятельности	648 049	1 177 067	1 794 809	1 410 745

Административные расходы	707 500	1 501 942	2 133 550	1 617 477
Доходы от инвестиционной деятельности	225 970	208 215	350 146	297 923
Доходы от иной деятельности	639	8 740	-2 163	7 287
Прочие расходы и КПН	165 243	45 804	71 594	66 186
Итого чистая прибыль (убыток)	1 915	-153 724	-62 352	32 292

В Таблице 3 отражены итоги основных направлений финансовой деятельности Компании за последние 4 года. Как видно из таблицы, в 2012-2013 годах происходит ощутимый рост **доходов от страховой деятельности** Компании с небольшим снижением темпов в 2014 году, прежде всего обусловленным макроэкономическими причинами и стагнацией на рынке страхования.

Интенсивный рост **доходов от инвестиционной деятельности** Компании в 2013-2014 годах произошел вследствие изменения структуры инвестиционного портфеля, он стал более ликвидным и качественным.

Запланированное снижение объема **административных и общих расходов** в 2014 году происходило в рамках утвержденной Стратегии развития Компании на 2014-2018 гг., фокусирующейся на качественном росте и выходе на положительные финансовые итоги. Благодаря развитию новых каналов продаж и внедрению конкурентоспособной мотивации продавцов региональной сети увеличен страховой портфель Компании с преобладанием в его структуре добровольных и низкоубыточных видов страхования. Оптимизирована продуктовая линейка в сторону увеличения маржинальности за счет появления лимитированных продуктов массового рынка и индивидуальных страховых продуктов корпоративного сектора. Пересмотрена политика инвестирования Компании, произведена автоматизация бизнес-процессов, кадрового делопроизводства и документооборота Компании. Таким образом, диверсификация и оздоровление страхового портфеля Компании, работа по мониторингу убыточности, пересмотр стратегии перестрахования и инвестиционной политики, а также регулярный контроль за административно-хозяйственными расходами закономерно привел к получению Компанией по итогам 2014 года запланированной **чистой прибыли** в размере 32,3 млн. тг.

6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Компании ориентировано на повышение эффективности принимаемых управленческих решений путем всестороннего и своевременного выявления, анализа и управления рисками, связанными с достижением целей Компании.

Управление рисками Компании осуществляется в соответствии с Инструкцией о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, утвержденной Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 4 от 1 февраля 2010 года, и принятыми в международной практике стандартами по управлению рисками.

Управление рисками и внутренний контроль регламентируется внутренними нормативными документами и осуществляется руководством Компании, коллегиальными органами, комплаенс-контролером, актуарием, Службой внутреннего аудита, Службой риск-менеджмента, а также ответственными подразделениями в рамках своей компетенции.

Совет директоров и Правление Компании обеспечивают соответствие систем управления рисками, внутреннего контроля нормативным документам и создают условия для исполнения структурными подразделениями и работниками Компании возложенных на них обязанностей в области управления рисками и осуществления внутреннего контроля.

Компания своей деятельности выделяет следующие основные этапы процесса управления рисками:

- 1) идентификация рисков;
- 2) анализ и оценка рисков;
- 3) методы управления рисками;
- 4) контроль и мониторинг;
- 5) разработка плана мероприятий по управлению рисками.

Компания при осуществлении страховой и инвестиционной деятельности управляет следующими видами рисков:

1. Риски, связанные с осуществлением страховой деятельности (риск андеррайтинга, риск перестрахования, риск страховых выплат, риск страховых резервов) Под управлением страховым риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества контроля страховых рисков.

В целях управления страховыми рисками Компания устанавливает особые страховые нормативы, правила и лимиты ответственности, в рамках которых ответственные подразделения Компании самостоятельно принимают решения по принятию страховых рисков и урегулированию убытков. Управление страховым риском осуществляется на регулярной основе с помощью применения основных этапов процесса управления рисками.

2. Риски, связанные с осуществлением инвестиционной деятельности (валютный риск, ценовой риск, процентный риск, кредитный риск, риск ликвидности) Под управлением инвестиционными рисками понимается совокупность действий, направленных на повышение качества контроля инвестиционных рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и неполучения запланированного дохода по вложениям Компании в финансовые инструменты. Управление инвестиционными рисками осуществляется на регулярной основе.

Управление инвестиционными рисками состоит из следующих этапов:

- 1) оценка риска и рискообразующих факторов (систематическое и постоянное отслеживание, анализ всех возможных причин ущерба, качественная оценка их вероятности и размеров);

- 2) классификация рисков (исследование специфики рисков и факторов, которые приводят к их возникновению, влияют на их развитие, экспертные оценки исторических данных, карта рисков);
- 3) осуществление регулярного стресс-тестинга и анализа рисков;
- 4) выбор и применение метода управления инвестиционными рисками;
- 5) корректирование системы управления инвестиционными рисками.

3. Операционные риски. Управление операционным занимает важное место в системе управления рисками Компании и осуществляется посредством построения адекватной системы внутреннего контроля. Управление операционными рисками осуществляется на регулярной основе.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- 1) определение (выявление) операционного риска;
- 2) оценка операционного риска;
- 3) мониторинг операционного риска;
- 4) контроль операционного риска.

Для определения уровня операционного риска применяются статистический анализ источников операционного риска и фактических убытков. Метод, основанный на применении статистического анализа источников операционного риска, позволяет сделать прогноз потенциальных операционных потерь, исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Компании в прошлом.

4. Сопутствующие риски (аудиторский риск, риск мошенничества, репутационный риск, страновой риск, системный риск). Управление сопутствующими рисками Компании достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- 1) получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере сопутствующих рисков;
- 2) качественная и количественная оценка (измерение) сопутствующих рисков;
- 3) создание системы управления сопутствующими рисками на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения сопутствующими рисками критически значительных для Компании размеров, т.е. минимизацию риска;
- 4) постоянного мониторинга и контроля уровня сопутствующего риска.

Управление сопутствующими рисками состоит из следующих этапов:

- 1) своевременное определение (выявление) сопутствующих рисков;
- 2) оценка сопутствующих рисков;
- 3) мониторинг сопутствующих рисков;
- 4) контроль сопутствующих рисков.

Контроль над сопутствующими рисками базируется на принципах организации системы внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Компании, многоуровневого характера внутреннего контроля.

На текущем этапе реализации корпоративной стратегии в Компании имеются утвержденные внутренние нормативные документы, которые обновляются по мере необходимости и позволяют применить адекватные методы контроля рисков, обеспечивающие эффективное определение, оценку и ограничение рисков с учетом вида и объема проводимых операций.

Риски, которым подвержена Компания, идентифицированы, регулярно проводится их мониторинг, контроль и измерение с последующим применением корректирующих и предупреждающих мероприятий.

7. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Политика Компании в области персонала основана на Конституции Республики Казахстан и осуществляется в строгом соответствии с Трудовым Кодексом Республики Казахстан, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, регулирующими трудовые отношения, Уставом Компании, а также внутренними нормативными документами Компании.

Фактическая численность штатных работников Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года составила - 307 человек, страховых агентов, действующих на основании заключенного договора поручения – 835 человек.

Система оплаты труда штатных работников - повременная на основе должностного оклада, утвержденного штатным расписанием Компании.

В целях поощрения работников в Компании разработана и действует система мотивации работников. В Компании проводится периодический пересмотр должностных окладов работников с учетом изменений на рынке труда и уровня инфляции. Предусмотрена материальная помощь работникам Компании в связи с личными событиями.

В целях мотивации работников и развития корпоративного духа в Компании проводятся различные спортивно-оздоровительные мероприятия, тренинги, конкурсы, турниры, корпоративные мероприятия. Регулярно проводится совместное корпоративное чаепитие руководителей структурных подразделений Компании – чаепитие «Five-o'clock tea». В неформальной обстановке коллеги могут обсудить основные этапы реализации стратегии Компании.

Для повышения лояльности к Компании проводятся мероприятия по продвижению стратегии и корпоративных ценностей, проводится постоянное информирование работников о деятельности, стратегии, целях и задачах Компании.

Политика Компании в области развития персонала направлена на распространение корпоративных ценностей. Утвержден общий концепт описания корпоративных ценностей.

В целях повышения квалификации и уровня профессиональных знаний работников Компании регулярно проводятся семинары по обучению профессиональной деятельности, развитию деловых навыков и повышению уровня знаний страховых продуктов.

В целях сохранения жизни и здоровья работников Компании, обеспечения безопасных условий труда разработаны и действуют внутренние нормативные документы по безопасности и охране труда, проводится обучение и периодические инструктажи. За 2014 год случаев производственных травм в Компании не было.

Деятельность Компании связана с заключением и исполнением договоров страхования (перестрахования), осуществляется на основании лицензии уполномоченного органа, которая не требует наличия политики в области охраны окружающей среды. При этом Компания выполняет все общепринятые требования и стандарты, установленные законодательством в сфере экологии и природоохранной политики.

8. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

8.1. Описание системы корпоративного управления Компании, ее принципов

Под корпоративным управлением понимается совокупность процессов, обеспечивающих управление и контроль за деятельностью Компании и включающих отношения между Собранием акционеров, Советом директоров и Правлением, а также иными органами Компании.

Корпоративное управление строится на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Компании лиц и способствует успешной деятельности Компании, в том числе росту его рыночной стоимости и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности.

Принципы корпоративного управления, которыми руководствуется в своей деятельности в целом Компания, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в процессе управления Компанией, и являются основой всех правил и рекомендаций, издаваемых Компанией.

Основополагающими принципами корпоративного управления являются:

- ✓ принцип защиты прав и интересов акционеров;
- ✓ принцип эффективного управления Компанией Собранием акционеров, Советом директоров и Правлением;
- ✓ принципы прозрачности, своевременности и объективности раскрытия информации о деятельности Компании;
- ✓ принцип законности и этики;
- ✓ принцип эффективной дивидендной политики;
- ✓ принцип эффективной кадровой и социальной политики;
- ✓ принцип охраны окружающей среды;
- ✓ политика регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- ✓ принцип независимости принятия решений;
- ✓ принцип ответственности.

Структура корпоративного управления должна соответствовать законодательству и четко определять разделение полномочий и обязанностей между различными органами и должностными лицами Компании.

Следование принципам корпоративного управления должно содействовать созданию эффективного подхода для проведения объективного анализа деятельности Компании и получения соответствующих рекомендаций от аналитиков, финансовых консультантов, рейтинговых агентств.

Структура корпоративного управления в Компании соответствует законодательству и четко определяет разделение полномочий и обязанностей между различными органами Компании.

**Структура корпоративного управления Компании
(по состоянию на 31 декабря 2014 года)**



Корпоративный секретарь Компании

Корпоративный секретарь осуществляет функции по организационному и информационному обеспечению работы Совета директоров Компании. Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение органами, должностными лицами и работниками Компании процедур, направленных на соблюдение Компанией и его органами положений и норм законодательства Республики Казахстан, положений Устава и иных внутренних нормативных документов Компании; строгое соблюдение органами и должностными лицами Компании процедур, направленных на обеспечение прав и интересов акционеров Компании.

Корпоративный секретарь оказывает содействие в обеспечении надлежащей реализации корпоративной политики Компании. В силу предоставленных полномочий корпоративный секретарь оказывает содействие Совету директоров в разрешении корпоративных конфликтов в Компании.

Корпоративный секретарь обеспечивает надлежащее рассмотрение соответствующими Компании обращений акционеров и разрешение конфликтов, связанных с нарушением прав акционеров. Контроль за своевременным рассмотрением органами и структурными подразделениями таких обращений возлагается на корпоративного секретаря.

8.2. Акционерный капитал

Данные по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Количество объявленных простых акций составляет 2 700 000 штук, количество размещенных простых акций составляет 1 314 900 штук, выкупленные Компанией акции – нет, привилегированные акции – нет.

Номинальная стоимость простой акции Компании 1 000 тенге.

По результатам ряда сделок с акциями Компании в отчетном периоде произошли изменения в составе акционеров Компании, однако общее количество размещенных акций не изменилось.

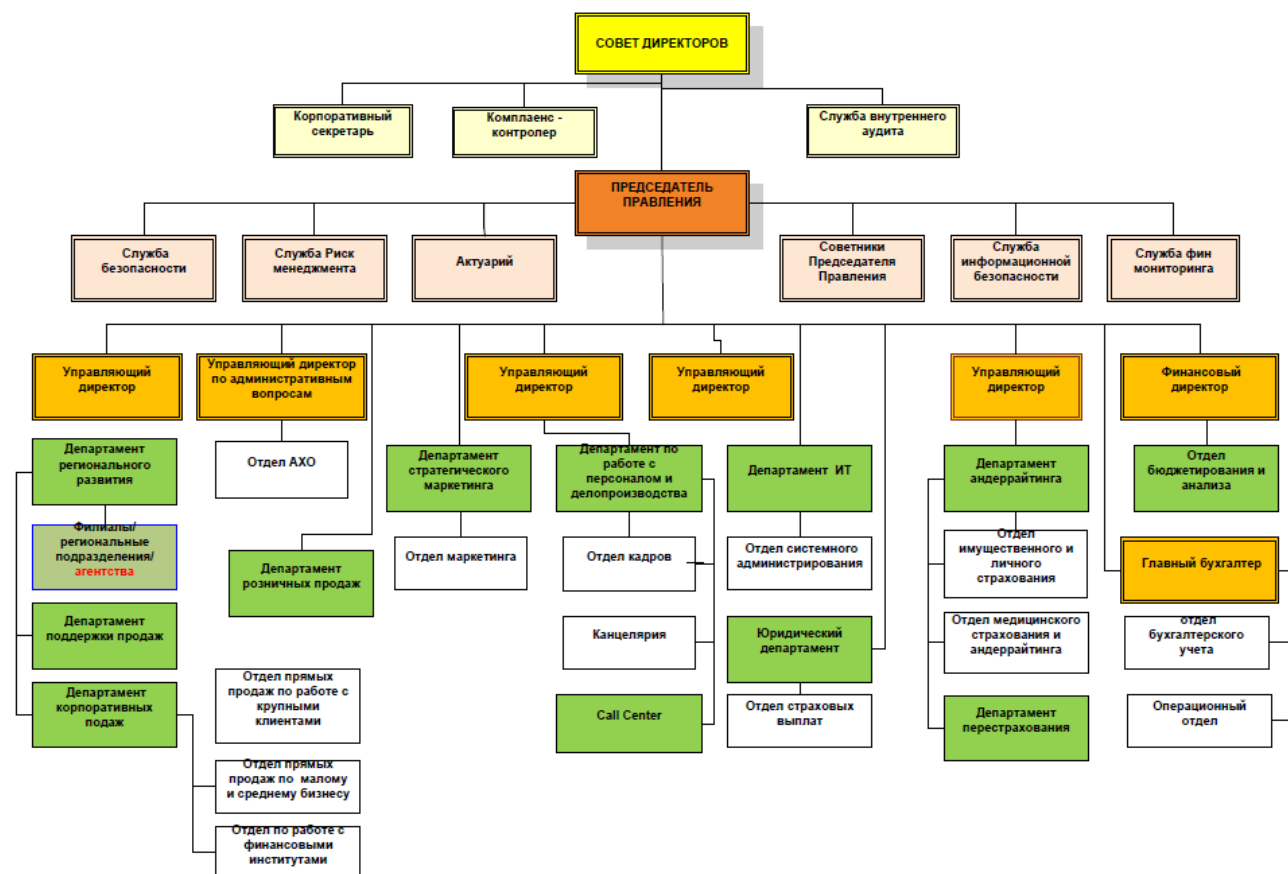
Так, в результате серии сделок состав акционеров менялся следующим образом:

- в июне 2014 года из состава акционеров Компании вышел акционер Қылышбай М.А., продал свою долю Мимикенову К.М.;
- также в июне 2014 года акционер Шакен М.Ш. реализовал свою долю Мухтарову Б.М.;
- в сентябре 2014 года в результате сделки доля ТОО «СФК «KOR Invest» перешла акционеру Мусинову Р.Д.;
- также в том же месяце Мусинов Р.Д. реализовал частично долю принадлежащих ему акций Жангабылову М.С..

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2014 года список акционеров, владеющих пятью и более процентами акций Компании выглядит следующим образом:

№	Наименование/ ФИО акционера Компании	Соотношение количества акций принадлежащих акционеру, к количеству акций Компании (в процентах)
1	Ракишев Кеңес Хамитұлы	22,34
2	Аманов Данияр Турсунжанович	8,84
3	Жангабылов Мухтар Серикович	6,47
4	Кумпеисов Даурен Думанович	8,78
5	Мимикенов Кайржан Махмедович	8,78
6	Мусинов Роллан Даниялович	8,99
7	Мухтаров Бауржан Маликович	8,61
8	Ревшанов Джамбул Аитгулович	8,61
9	Тохтаров Олжас Танирбергенович	8,61
10	Хайбуллин Дамир Рафаэльевич	8,78
11	Прочие	1,19
ИТОГО		100

8.3 Организационная структура



8.4. Совет директоров

Совет директоров является органом управления Компании и осуществляет общее руководство деятельностью Компании, за исключением решения вопросов, отнесенных законом об АО, Уставом Компании к исключительной компетенции Собрания акционеров. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с Уставом Компании отнесены к компетенции Правления, а также принимать решения, противоречащие решениям Собрания акционеров.

Совет директоров обеспечивает реализацию интересов и защиту прав акционеров и определяет стратегические цели, приоритетные направления развития Компании, а также устанавливает основные ориентиры деятельности на долгосрочную перспективу.

Кроме того, Совет директоров производит объективную оценку следования утвержденным приоритетным направлениям с учетом рыночной ситуации, финансового состояния и других факторов, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность Компании.

Решением Собрания акционеров (протокол внеочередного общего собрания акционеров от 11 августа 2014 г.) были досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров – Председателя Совета директоров Кылышбай Мурата Абайулы по его инициативе с 11 августа 2014 г., членом Совета директоров был избран Мимикенов Каиржан Махмедович с 11 августа 2014 г.

Решением Совета директоров Компании (протокол заседания от 11 августа 2014 года) Мимикенов Каиржан Махмедович с 11 августа 2014 г. был избран на должность Председателя Совета директоров Компании.

Состав Совета директоров Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Фамилия, имя, при наличии - отчество	Год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности	Количество принадлежащих акций	Доля участия в уставном капитале
1	2	3	4	5
Мимикенов Кайржан Махмедович	1980 г.р.	20.03.2015 – по настоящее время - АО «Банк Астаны» член Совета директоров; 11.08.2014 – по настоящее время - АО «Страховая компания «Standard» Председатель Совета директоров; 02.04.2014 – 30.04.2015 - АО «БТА Банк» Управляющий директор - член Правления; 17.02.2014-01.04.2014 - АО «БТА Банк» советник Председателя Совета директоров; 14.12.2011 – 09.10.2013 - АО «Альянс Банк» Заместитель Председателя Правления - член Правления	115 446	8,78%
Акимов Абдиманап Абдуллаевич	1950 г.р.	25.10.2011 г. - 26.03.2015 г. - АО «Страховая компания «Standard», член Совета директоров, независимый директор; 11.2010 г. – ТОО Компания «Евро-Текстиль», заместитель Генерального директора	0	0%
Саурамбаев Нурлан Батыргалиевич	1979 г.р.	09.07.2012 г.- по настоящее время - АО «Страховая компания «Standard», член Совета директоров; 01 февраля 2012 г. – по настоящее время - АО «SAT & Company», Управляющий директор; 01 октября 2009 г. – 02 мая 2012 г. - ДБ АО «Сбербанк России», Главный бухгалтер - директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности	0	0%
Қырықбай Сәкен Сабырбайұлы	1980 г.р.	01.08.2012 г.- по настоящее время - АО «Страховая компания «Standard», член Совета директоров; 05.05.2012 г. – 01.08.2012 г. - АО «Страховая компания «Standard», Управляющий директор;	0	0%

		12.05.2009 г. – 02.05.2012 г. – ТОО «Объединенная химическая компания» Директор департамента недропользования		
Аманов Данияр Турсунжанов ич	1979 г.р.	30.05.2013 г.- по настоящее время - АО «Страховая компания «Standard», член Совета директоров, лицо, имеющее право исполнять обязанности Председателя Совета директоров; 10.10.2011 г. – 16.10.2012 г. – АО «НПФ «Республика», член Совета директоров, независимый директор	116 275	8,84
Шагубатов Александр Вячеславович	1980 г.р.	29.07.2013 г.- по настоящее время - АО «Страховая компания «Standard», член Совета директоров, независимый директор; 01.01.2013 г. - по настоящее время – Ридженс, Генеральный директор; 15.01.2011 г. – 01.12.2012 г. - Royal Bank of Scotland (RBS), Бизнес Лидер по объединению кредитных продуктов для малого и среднего бизнеса	0	0%

8.5. Исполнительный орган

Правление является коллегиальным исполнительным органом Компании и осуществляет текущее руководство деятельностью Компании и несет ответственность за эффективность управления Компанией. В работе Правления сочетаются принципы коллегиального решения вопросов управления и персональной ответственности каждого члена Правления за деятельность Компании. Основными принципами работы Правления являются честность, добросовестность, разумность, осмотрительность, регулярность.

Правление подотчетно в своей работе Совету директоров и обязано исполнять решения Собрания акционеров и Совета директоров.

Состав Правления Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Фамилия, имя, при наличии отчество	Год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, с указанием сферы деятельности	Количество принадлежащих акций	Доля участия в уставном капитале
1	2	3	4	5
Хайбуллин Дамир Рафаэлевич	1977 г.р.	15.11.2012 г. – по настоящее время АО «Страховая компания «Standard», Председатель Правления (общее руководство деятельностью АО «Страховая компания «Standard»); 18.10.2012 г. - 14.11.2012 г. –	115 446	8,78

		<p>Советник Председателя Правления АО «Страховая компания «Standard» (общее консультирование по вопросам деятельности страховой компании). 10.10.2011 г. – 12.10.2012 г. - АО «НПФ «Республика», Председатель Правления (общее руководство деятельностью АО «НПФ «Республика»).</p> <p>05.09.2011 г. – 16.10.2012 г. - АО «НПФ «Республика», член Совета директоров (общее руководство деятельностью АО «НПФ «Республика» в пределах компетенций, определенных законодательством РК и Уставом АО «НПФ «Республика»).</p> <p>01.09.2011 г. – АО «Темиртауский электрометаллургический комбинат», Заместитель Генерального директора по финансовым вопросам (общее руководство по финансовым вопросам, разработка и контроль реализации инвестиционной программы компании).</p> <p>05.08.2011 г. – 05.09.2011 г. – страховая компания АО «Астана-финанс», Советник Председателя Правления (общее консультирование по вопросам деятельности страховой компании)</p>		
Уралова Баян Кабидолдиновна	1973 г.р.	<p>13.06.2013 г. – по настоящее время- АО «Страховая компания «Standard», член Правления (курирование департамента андеррайтинга, департамента перестрахования, исполнение решений Совета директоров);</p> <p>04.12.2012 г. – 03.06.2013 г. - АО «Страховая компания «Standard», Директор департамента андеррайтинга и перестрахования (организация и руководство работы Департамента андеррайтинга и перестрахования);</p> <p>10.06.2010 г. - 01.06.2011 г. - АО «Страховая компания «СентрасИншуранс», Директор</p>	0	0%

		департамента андеррайтинга (организация и руководство деятельности Департамента андеррайтинга)		
Сатова Сабина Мухамбетовна	1976 г.р.	03.10.2013 г. – по настоящее время- АО «Страховая компания «Standard», член Правления (курирование Отдела бюджетирования и анализа, исполнение решений Совета директоров); 15.08.2013 г. - по настоящее время- АО «Страховая компания «Standard», финансовый директор (курирование Отдела бюджетирования и анализа); 14.11.2011 г. - 12.12.2012 г. - АО «Темірбанк», Председатель Малого кредитного комитета (курирование вопросов деятельности малого кредитного комитета, принятие решений по кредитованию по нестандартным условиям)	0	0%
Сарткожинова Жулдыз Кабидолдиновна	1981 г.р.	18.01.2014 г. – по настоящее время АО «Страховая компания «Standard», Главного бухгалтер, член Правления 30.03.2012 г. – 18.01.2014 г. – АО «Страховая компания «Standard», начальник Отдела бухгалтерского учета, Заместитель Главного бухгалтера 08.12.2011 г. -30.03.2012 г. - АО «Страховая компания «Астана-финанс» (нынешнее наименование АО «Страховая компания «Standard»), Начальник Службы внутреннего аудита	0	0%

8.6. Комитеты и Советы при Совете директоров и их функции

По состоянию на 01.01.2014 года в Компании при Совете директоров были сформированы следующие Комитеты:

- 1) по вопросам стратегического планирования;
- 2) по вопросам кадров и вознаграждений;
- 3) по вопросам внутреннего аудита;
- 4) по социальным вопросам.

В связи с тем, что в статью 53-1 закона об АО были внесены изменения относительно возможности создания в Компании одного или нескольких комитетов Совета директоров, Советом директоров на заседании от 15.04.2014 г. были упразднены перечисленные Комитеты

и создан единый Комитет по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита и социальных вопросов.

В 2014 году в Компании было проведено 2 заседания Комитета по внутреннему аудиту, 1 заседание Комитета по кадрам и вознаграждениям, и 8 заседаний Комитета по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита и социальных вопросов (далее – Комитет при Совете директоров). За отчетный период на заседаниях Комитета при Совете директоров рассматривались вопросы деятельности, входящие в его компетенцию.

В целом, за отчетный период Комитет при Совете директоров на регулярной основе осуществлял курирование работы Службы внутреннего аудита, а также проводил встречи с внешним аудитором и с представителями компаний, предоставляющих аудиторские и консультационные услуги; предоставлял соответствующие рекомендации либо согласие при назначении Советом директоров должностных лиц Компании и прочие вопросы в пределах компетенции.

Кроме того, при Совете директоров созданы и осуществляют свою деятельность Андеррайтинговый совет и Совет по управлению активами и пассивами.

1. Андеррайтинговый Совет

Основные функции:

- 1) принятие андеррайтинговых решений в пределах лимитов, установленных Советом директоров;
- 2) осуществление контроля за адекватной оценкой принятых рисков;
- 3) обеспечение адекватного страхового тарифа по объекту и рискам, принимаемым на страхование;
- 4) определение условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование;
- 5) обеспечение увеличения положительной разности (с учетом вероятных критериев наступления страховых случаев) между полученными нетто-премиями и осуществленными страховыми выплатами по договорам страхования, заключенным в течение определенного периода времени;
- 6) определение перечня основных и дополнительных условий, включаемых в договор страхования (перестрахования).

2. Совет по управлению активами и пассивами

Основные функции:

- 1) контроль и анализ доходности активных и затратности пассивных операций, проводимых Компанией;
- 2) контроль за соблюдением фактических нормативов Компании;
- 3) контроль и управление ликвидностью Компании.
- 4) контроль денежных потоков Компании;
- 5) принятие инвестиционных решений на основе заключений подразделения по инвестициям и подразделения по управлению рисками;
- 6) управление рисками страховых выплат Компании в рамках полномочий Совета по управлению активами и пассивами;
- 7) анализ инвестиционного портфеля Компании;
- 8) анализ структуры страхового портфеля Компании;
- 9) мониторинг соблюдения установленных лимитов и ограничений инвестиционной деятельности Компании;
- 10) анализ гэп-позиций по активам и обязательствам Компании.

8.7. Внутренний контроль и аудит

Система внутреннего контроля в Компании - система процедур, направленных на предотвращение, выявление, своевременную корректировку существенных ошибок в процессе

проведения хозяйственных операций, сбора и обработки информации, обеспечение надежности и достоверности всех видов отчетности Компании, соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов Компании.

Система внутреннего контроля Компании представляет собой постоянный процесс, состоящий из пяти взаимосвязанных компонентов:

- 1) управленческий контроль;
- 2) выявление и оценка рисков;
- 3) осуществление контроля и разделение полномочий;
- 4) информация и взаимодействие;
- 5) мониторинг (оценка эффективности системы внутреннего контроля) и исключение нарушений и несоответствий (недостатков).

Система внутреннего контроля рассматривается как составная часть системы управления Компании, позволяющая принимать решения, направленные на совершенствование финансово-хозяйственной деятельности, оперативное выявление, предотвращение и ограничение операционных и финансовых рисков.

Внутренний контроль определяется как процесс, осуществляемый совместно Советом директоров, Правлением, Службой риск-менеджмента, комплаенс контролером, Службой безопасности и Службой внутреннего аудита, подразделениями и работниками Компании, и их действия призваны обеспечить разумную гарантию выполнения целей Компании.

Основными целями организации эффективной системы внутреннего контроля является обеспечение:

- 1) операционной и финансовой эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Компании при совершении операций и других сделок посредством проверки эффективности и рентабельности управления активами и определения вероятности убытков, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления рисками;
- 2) выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков, присущих деятельности типичных возможностей потерь и(или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и(или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- 3) постоянное наблюдение за рисками Компании;
- 4) принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости и интересам клиентов и контрапартнерам Компании уровне рисков;
- 5) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической, управленческой и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) в информационной сфере;
- 6) соблюдения нормативных правовых актов Республики Казахстан, стандартов, требований учредительных и внутренних нормативных документов Компании;
- 7) исключения вовлечения Компании и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

Основными задачами системы внутреннего контроля в Компании являются:

- 1) организация постоянного и периодического контроля за соответствием совершенных в Компании, ее филиалах и структурных подразделениях финансовых и хозяйственных операций интересам Компании, защита активов Компании;
- 2) независимая оценка и анализ финансового состояния Компании в целом, ее филиалов и структурных подразделений;
- 3) осуществление постоянного и периодического контроля за соблюдением в Компании законодательных и других нормативных актов, регулирующих их деятельность, а также решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Компании;

- 4) выявление и оценка рисков в бизнес-процессах;
- 5) создание и внедрение контрольных процедур, позволяющих минимизировать или ликвидировать риски в бизнес-процессах;
- 6) создание и внедрение системы мониторинга, обеспечивающей функцию выявления рискованных ситуаций.

Внутренний аудит - это регламентированная внутренними документами Компании деятельность по контролю звеньев управления и различных аспектов функционирования Компании, осуществляемая Службой внутреннего аудита. Целью внутреннего аудита является помощь органам управления Компании в осуществлении эффективного контроля над различными звеньями (элементами) системы внутреннего контроля. Под главной задачей Службы внутреннего аудита Компания понимает обеспечение удовлетворения потребностей органов управления в части предоставления контрольной информации по различным интересующим их вопросам.

8.8. Информация о дивидендах

Дивидендная политика Компании

Расчет размера дивидендов производится, исходя из размера чистого дохода Компании, отраженного в годовой финансовой отчетности Компании, составленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и законодательства.

При расчете размера дивидендов соблюдаются следующие принципы:

- 1) прозрачность механизма определения размера дивидендов;
- 2) сбалансированность краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие Компании) интересов акционеров.

Дивиденды по акциям Компании могут выплачиваться деньгами или ценными бумагами Компании при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Собрании акционеров простым большинством голосующих акций Компании, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самой Компанией, а также, если судом или Собранием акционеров принято решение о ликвидации.

Не допускается начисление дивидендов по простым акциям Компании:

- 1) при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате начисления дивидендов по его акциям;
- 2) если Компания отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством о банкротстве либо указанные признаки появятся у Компании в результате начисления дивидендов по его акциям.

Акционер вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности Компании.

Важнейший аспект дивидендной политики Компании заключается в нахождении оптимального соотношения распределения прибыли между дивидендными платежами и той ее частью, которая остается в рамках фирмы для ее развития.

Сведения о выплаченных дивидендах или причинах их невыплаты за последние три года

Принимая во внимание ограничения, предусмотренные пунктом 5 статьи 22 закона об АО, по состоянию на 31 декабря 2014 года дивиденды по простым акциям Компании за период 2012, 2013 и 2014 финансовые годы в соответствии с решениями Собрания акционеров Компанией не выплачивались.

Сведения о текущей стоимости простой акции Компании, прибыли на одну простую акцию, балансовой стоимости одной простой акции по состоянию на 31 декабря 2014 года:

текущая стоимость акции 11 697,15 тенге;

по итогам 2014 года расчет прибыли на одну акцию Компанией не осуществлялся;

балансовая стоимость простой акции - 1 800 тенге.

8.9. Информационная политика в отношении существующих и потенциальных инвесторов, ее основные принципы

На основании законодательства Компания обязана доводить до сведения своих акционеров и потенциальных инвесторов информацию о корпоративных событиях Компании и об изменениях в ее деятельности, затрагивающих интересы держателей ценных бумаг.

Принимая во внимание требования законодательства, Компания придерживается следующих принципов раскрытия информации о Компании заинтересованным лицам:

- 1) полнота и достоверность раскрываемой информации;
- 2) регулярность и своевременность раскрытия информации;
- 3) обеспечение раскрытия информации на государственном, русском и в случае необходимости на английском языках;
- 4) раскрытие негативной информации, если такая информация является существенной для акционеров Компании и/или потенциальных инвесторов.

Информация о деятельности Компании публикуется в периодических печатных изданиях «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан» или иных печатных изданиях, выпускаемых тиражом не менее пятнадцати тысяч экземпляров, и распространяется на всей территории Республики Казахстан, в объеме и сроки, установленные законодательством. Дополнительно информация размещается на интернет-сайте Компании www.stdi.kz.

Раскрытие информации о деятельности Компании осуществляется Правлением. Совет директоров осуществляет контроль за соблюдением основных принципов и требований законодательства в части раскрытия информации Компанией.

8.10. Информация о вознаграждениях

Вознаграждение членам Совета директоров (в том числе независимым директорам) за исполнение ими своих обязанностей, выплачивается в размере и составе, определяемом Собранием акционеров.

Выплата вознаграждения иным руководящим работникам осуществляется в соответствии с Политикой по назначениям и оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников, утвержденной Советом директоров (протокол заседания от 05.11.2012 года).

Оплата труда руководящих работников Компании производится в строгом соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам банков второго уровня и страховых (перестраховочных) организаций».

В отчетном периоде размер вознаграждения членов Совета директоров и Правления Компании составил 53 511 тыс. тенге.

8.11. Отчет о соблюдении Компанией положений Кодекса корпоративного управления и/ или предпринятых мерах по соответствию ему в отчетном году

В соответствии с законом об АО Кодекс корпоративного управления это документ, утверждаемый Собранием акционеров Компании, регулирующий отношения, возникающие в процессе управления Компанией, в том числе отношения между акционерами и органами Компании, между органами Компании, Компанией и заинтересованными лицами. Утверждение Кодекса корпоративного управления Компании относится к исключительной компетенции Собрания акционеров.

Компания регулярно проводит актуализацию содержания Кодекса корпоративного управления (далее - Кодекс) для приведения его в соответствие с требованиями законодательства и международной практикой корпоративного управления. Так, действующая редакция Кодекса была утверждена решением Собрания акционеров № 2 от 29 мая 2015 года.

Кодекс составлен с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления и рекомендаций по применению принципов корпоративного управления казахстанскими акционерными обществами, утвержденных решением Экспертного совета по вопросам рынка ценных бумаг при Национальном Банке Республики Казахстан от 24 сентября 2002 года.

Кодекс разработан Правлением Компании в соответствии с законодательством, принципами корпоративного управления, а также с учетом наилучшей международной практики корпоративного поведения, этических норм, потребностей и условий деятельности Компании на текущем этапе развития.

Компания добровольно принимает и следует положениям Кодекса в стремлении повысить привлекательность Компании для существующих и потенциальных инвесторов.

Компания подтверждает, что практика корпоративного управления соответствует основным положениям Кодекса. Должностные лица и работники Компании принимают на себя обязательства, предусмотренные Кодексом, и обязуются соблюдать его положения в целях обеспечения высокого уровня этики в отношениях между акционерами, органами и должностными лицами, а также в отношениях Компании с третьими лицами.

9. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ НА 2015 ГОД

Ключевыми сферами работы Компании на 2015 год выбраны освоение интернет пространства, сегментированный подход к клиентам и дальнейшее расширение корпоративного сектора страхования, развитие региональной структуры прямых продаж. Компания планирует создание онлайн-сервисов, которые позволят клиентам проводить любые страховые операции (от процесса покупки до получения выплаты) посредством удаленного доступа.

Становление Компании как сервисного страхового оператора напрямую зависит от уровня профессионализма ее команды, поэтому Компания также планирует в 2015 году вести активную работу по программе развития среднего менеджмента как драйвера Компании. Надежность, индивидуальный подход к обслуживанию клиентов, технологический и кадровый потенциал, точное и своевременное исполнение обязательств Компании создают прочную основу для того, чтобы обеспечивать качественный рост и высокий уровень страхового сервиса.

10. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Страховая компания «Standard»

контактное лицо - Латанова Асель Ниловна
корпоративный секретарь
телефон: +7 (727) 335 60 70 (вн. 4074)

г. Алматы, ул. Маркова, угол улицы Пирогова, 26/11а
Республика Казахстан
телефон: +7 (727) 335 60 70
факс: +7 (727) 335 60 70
интернет - сайт: www.stdi.kz
e-mail: sk@stdi.kz
call – center: +7 (727) 258 70 90
единый номер по Республике Казахстан: 58 70 90

Регистратор

АО «Единый регистратор ценных бумаг»
г. Алматы, пр. Абылай хана, 141
Республика Казахстан
телефон: +7 (727) 272 47 60
факс: +7 (727) 272 47 66

Аудитор

ТОО «КРМГ»
г. Алматы, Алматинский финансовый центр, здание «В»
Республика Казахстан
телефон +7 (727) 258 13 40
факс: +7 (727) 258 13 41

11. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет независимого аудитора по финансовой отчетности Компании за отчетный год и данная финансовая отчетность

АО «Страховая компания «Standard»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года



«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	Стабилизацион- ный резерв	Нераспределен- ная 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:

	<u>31 декабря 2014 года, %</u>	<u>31 декабря 2013 года, %</u>
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	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

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

	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									
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

	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									
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 «B+» до «BBB+»	4,396	1,679
С кредитным рейтингом «B»	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 «B+» до «BBB+»	770,010	658,277
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	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>