АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

и **Отчет независимых аудиторов**

г. Алматы, 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-57

АО «Страховая компания «Amanat»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2017 года.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности АО «Страховая компания «Amanat» (далее «Компания»).
Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена Правлением Компании 10 апреля 2018 года.

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

10 апреля 2018 года

Семыкина А.В.
Главный бухгалтер

10 апреля 2018 года

«ALMIR CONSULTING» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Әл-Фәраби данғылы, 19, «Нұрлы Тау» Бизнес орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат, 403 кеңсе
телефондары: (727) 311 01 18 (19, 20)
факс: (727) 3110118
e-mail: almirconsulting@mail.ru

ALMIR CONSULTING
АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «ALMIR CONSULTING»
Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 19, Бизнес-центр «Нурлы Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, офис 403
Телефоны: (727) 311 01 18 (19, 20)
Факс: (727) 311 01 18
e-mail: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории РК №0000014, выданная МФ РК 27 ноября 1999 года.

«Утверждаю»
Директор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент, квалификационное свидетельство аудитора № 0000411 от 06 июля 1998 года
Искендирова Б.К.

Акционеру и Совету директоров АО «Страховая компания «Amanat»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Страховая компания «Amanat», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Страховая компания «Amanat» (далее «Компания») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности Компании в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка резерва произошедших, но не заявленных убытков

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы признанного резерва произошедших, но не заявленных убытков, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства Компании ожидаемых платежей по претензиям, возникшим на отчетную дату, о которых не было заявлено страховщику в отчетном периоде. Оценка данного резерва включает в себя значительную степень суждения, учитывая неопределенность в оценке ожидаемых платежей по страховым возмещениям. Резерв произошедших, но не заявленных убытков формируется на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, рассчитывается на основании предыдущей статистики претензий/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистические данные.

По специфике деятельности страховых компаний между датой формирования резерва произошедших, но не заявленных убытков, и датой урегулирования претензий может пройти продолжительный промежуток времени, что также оказывает влияние на существенное различие между первоначальной оценкой резерва и фактической суммой урегулирования.

Непосредственное влияние на оценку резервов произошедших, но не заявленных убытков, оказывает качество базовых статистических данных, использованных при оценке Компанией таких резервов.

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок» и Примечание 14 «Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика» представляют подробную информацию о резервах произошедших, но не заявленных убытков.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Мы ознакомились с методологией Компании по оценке резерва произошедших, но не заявленных убытков, оценили соответствие их положений требованиям Национального Банка Республики Казахстан, провели оценку ключевых допущений и суждений, определенных методологией.

Мы привлекли независимых актуарных специалистов для оценки методологии, моделей и допущений, используемых для оценки резервов, а также для расчета и подтверждения суммы сформированного резерва произошедших, но не заявленных убытков.

Мы сверили данные заключения независимых актуарных специалистов с учетными данными Компании.

Мы сверили исходные данные базы данных по выплатам с данными, использованными в расчетах актуарного резервирования.

На основании наших процедур мы пришли к выводу, что оценка Компании суммы резервов произошедших, но не заявленных убытков, и основные допущения, использованные для ее определения, обоснованы.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую

руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

Мы также утверждаем, что соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости, и обсудили все значимые вопросы.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000464 от 14 ноября 1998 года

Трегуба И.Е.

10 апреля 2018 года, г. Алматы

АО «Страховая компания «Amanat»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2017 года

(тыс. тенге)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 472 526	349 969
Договора обратной покупки РЕПО	5	753 729	287 360
Срочные депозиты в банках	6	1 049 050	1 362 658
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	3 011 592	2 507 023
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	181 542	17 666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	248 416	247 121
Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	10	578 453	592 967
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11	86 812	162 448
Отложенные затраты на приобретение	12	530 357	459 289
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	13	428 559	1 602 996
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	14	279 196	404 976
Основные средства и нематериальные активы	15	779 927	813 708
Активы по отложенному налогу на прибыль	27	16 864	2 900
Активы по текущему налогу на прибыль		35 951	34 479
Прочие активы	16, 31	65 827	53 075
ИТОГО АКТИВЫ		**9 518 801**	**8 898 635**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	17	512 380	321 414
Резерв незаработанных страховых премий	13, 31	2 475 786	3 753 843
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	14	1 083 916	1 399 727
Прочие обязательства	18, 31	1 270 329	142 159
Итого обязательства		**5 342 411**	**5 617 143**
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19, 29	1 930 000	1 330 000
Дополнительно оплаченный капитал		-	349 306
Резерв переоценки основных средств		97 931	239 801
Стабилизационный резерв		24 040	-
Нераспределенная прибыль		2 124 419	1 362 385
Итого капитал		**4 176 390**	**3 281 492**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**9 518 801**	**8 898 635**

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления
10 апреля 2018 года

Семыкина А.В.
Главный бухгалтер
10 апреля 2018 года

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 13-57

АО «Страховая компания «Amanat»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(тыс. тенге)

	Примечания	2017 год	2016 год
Страховые премии, общая сумма	20, 31	8 941 659	9 606 833
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(4 796 226)	(4 824 513)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		**4 145 433**	**4 782 320**
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	13, 20	103 620	(374 256)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		**4 249 053**	**4 408 064**
Оплаченные убытки, общая сумма	21, 31	(1 577 477)	(1 737 782)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	21	137 710	87 470
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	21	315 811	(103 833)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	21	(125 780)	79 461
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		**(1 249 736)**	**(1 674 684)**
Комиссионные доходы	22	52 934	60 008
Комиссионные расходы	22	(1 036 161)	(955 430)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО		**(983 227)**	**(895 422)**
Инвестиционный доход	23	576 226	500 771
Формирование резерва под обесценение по ценным бумагам		-	(9 412)
Прочие операционные доходы/ (расходы)		(134 896)	71 920
ПРОЧИЙ ДОХОД		**441 330**	**563 279**
Заработная плата и прочие выплаты	31	(1 423 033)	(1 210 799)
Административные и операционные расходы	24, 31	(715 764)	(734 849)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	25	(6 711)	(46 917)
Износ и амортизация	15	(83 402)	(83 304)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	26	(19 661)	(169 842)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		**(2 248 571)**	**(2 245 711)**
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		**208 849**	**155 526**
Расход по налогу на прибыль	27	(11 882)	(1 399)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		**196 967**	**154 127**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Прибыль от переоценки основных средств		97 931	17 220
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**97 931**	**17 220**
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**294 898**	**171 347**
Прибыль на акцию (тенге)	28	123,01	119,19

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления
10 апреля 2018 года

Семыкина А.В.
Главный бухгалтер
10 апреля 2018 года

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 13-57

АО «Страховая компания «Amanat»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(тыс. тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Стабилизационный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2015 года	**1 240 000**	**349 306**	**227 011**	**-**	**1 493 828**	**3 310 145**
Итого совокупный доход	-	-	17 220	-	154 127	**171 347**
Списание резерва переоценки основных средств	-	-	(4 430)	-	4 430	-
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(290 000)	**(290 000)**
Размещение простых акций	90 000	-	-	-	-	**90 000**
31 декабря 2016 года	**1 330 000**	**349 306**	**239 801**	**-**	**1 362 385**	**3 281 492**
Итого совокупный доход	-	-	97 931	-	196 967	**294 898**
Списание резерва переоценки основных средств	-	(349 306)	(239 801)	-	589 107	-
Создание стабилизационного резерва	-	-	-	24 040	(24 040)	-
Размещение простых акций	600 000	-	-	-	-	**600 000**
31 декабря 2017 года	**1 930 000**	**-**	**97 931**	**24 040**	**2 124 419**	**4 176 390**

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

10 апреля 2018 года

Семыкина А.В.
Главный бухгалтер

10 апреля 2018 года

Отчет об изменениях в капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 13-57

АО «Страховая компания «Amanat»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (косвенный метод)

(тыс. тенге)

	Примечания	2017 год	2016 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		208 849	155 526
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	20	(103 620)	374 256
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	21	(190 031)	24 372
Износ и амортизация	15	83 402	83 304
Формирование резерва под обесценение по ценным бумагам		-	9 412
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	25	6 711	46 917
Нереализованный (убыток)/доход от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(49 877)	(157 629)
Изменение отложенных затрат на приобретение	12	(71 068)	(39 425)
Нереализованный доход/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	26	9 731	89 015
Чистое изменение начисленных процентных доходов		(11 267)	(30 059)
Амортизация премии по инвестициям, удерживаемым до погашения		-	808
Убыток от продажи основных средств	15	46 328	7 657
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**(70 842)**	**564 154**
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Покупка и погашение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(504 569)	(497 629)
Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	10	14 514	387 655
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11	75 636	(109 853)
Прочие активы		(14 224)	256 322
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	17	190 966	(536 267)
Прочие обязательства	18	1 128 170	(9 403)
Денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до выплаты налога на прибыль		**819 651**	**54 979**
Налог на прибыль уплаченный		(11 530)	(33 953)
Чистые денежные средства от/ (использованные в) операционной деятельности		**808 121**	**21 026**

ТОО "Almir consulting" Almaty
Для аудиторских отчетов

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение средств на срочные депозиты в банках	6	(2 740 560)	(4 673 411)
Изъятие средств из срочных депозитов в банках	6	3 034 168	4 726 954
Поступления от погашения и продажи инвестиций, удерживаемых до погашения		-	76 003
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(79 745)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(144 348)	(75 795)
Поступления от реализации основных средств		11 262	6 072
Чистые денежные средства от / (использованные в) инвестиционной деятельности		**180 522**	**(19 922)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций		600 000	90 000
Выплаченные дивиденды		-	(290 000)
Чистые денежные средства от/ (использованные в) финансовой деятельности		**600 000**	**(200 000)**
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		**1 588 643**	**(198 896)**
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		283	7 596
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	637 329	828 629
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	2 226 255	637 329

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

10 апреля 2018 года

Семыкина А.В.
Главный бухгалтер

10 апреля 2018 года

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 13-57

1 Общие сведения

Акционерное общество «Страховая компания «Amanat» (далее «Компания») было учреждено в Республике Казахстан 24 июля 1997 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания обладает Лицензией на осуществление операций по добровольному и обязательному общему страхованию и перестрахованию №2.1.52 от 09 ноября 2015 года и ее деятельность регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»).

Компания предлагает различные страховые продукты в сфере страхования имущества и страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, страхования грузов, медицинского страхования, индивидуального страхования и перестрахования.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Толе би, 63.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов количество сотрудников, работающих в Компании, было 357 и 326 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Компания имела в Республике Казахстан 15 филиалов.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов единственным акционером Компании являлся Идрисов Д.А.

2 Принципы представления финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Принцип непрерывности

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Метод начисления

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Валюта измерения и представления отчетности

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства таким образом, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива или обязательства на дату оценки. Справедливая стоимость для оценки и/или раскрытия в финансовой отчетности определяется по такому принципу.

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

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

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики представлены далее.

3 Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Ряд новых стандартов и поправок к действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 01 января 2017 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

Поправки к действующим стандартам

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - «Инициатива в сфере раскрытия информации».

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, являющиеся результатом финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими. Поправки применяются

Для аудиторских отчетов

перспективно. Компания не представила информацию в связи с отсутствием изменений в обязательствах, являющихся результатом финансовой деятельности, в отчетном периоде.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Компания применила поправки ретроспективно. Однако их применение не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании, поскольку Компания не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО 2014-2016 годов:

- поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» - «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12».
Поправки освобождают организации от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что это освобождение является единственным из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия. Компания не имеет долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются как предназначенные для продажи.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания не применила указанные стандарты и поправки досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу с 01 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Обязательная дата вступления и раскрытие перехода» (вступают в силу с 01 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 - «Учет хеджирования» (вступают в силу с 01 января 2018 года)

МСФО (IFRS)15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу с 01 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступают в силу с 01 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 2 – «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» (вступают в силу с 01 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (дата вступления в силу не определена).

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (дата вступления

ТОО "Almir consulting" Для аудиторских отчетов

зависит от выбора организации даты применения МСФО (IFRS) 9 с учетом определенных критериев).

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в категорию или из категории инвестиционной недвижимости» (вступают в силу с 01 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Оценка инвестиций в ассоциированную организацию или совместное предприятие по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9» в рамках Ежегодных усовершенствовании МСФО 2014-2016 годов (вступают в силу с 01 января 2018 года).

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (вступает в силу с 01 января 2018 года).

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступает в силу с 01 января 2019 года).

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (вступает в силу с 01 января 2019 года).

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу с 01 января 2021 года).

В настоящее время руководство Компании проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, текущие банковские счета в тенге и в иностранной валюте в банках второго уровня Республики Казахстан и депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

Срочные депозиты

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в банки на разные сроки. Срочные депозиты учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

ТОО "Almir consulting" г.Алматы
Для аудиторских отчетов

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Компании, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «инвестиционный доход» в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых активов в иностранной валюте категории имеющиеся в наличии для продажи определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыль или убыток, определяются исходя из амортизированной стоимости финансового актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем

ТОО "Amir consulting" Для аудиторских отчетов

совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается, когда соответствующий доход был заработан. Оценка балансовой стоимости дебиторской задолженности по страхованию на предмет обесценения осуществляется всегда, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных страховых премий и резервам по убыткам и расходам на урегулирование страховых премий в соответствии с контрактом на перестрахование.

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

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

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

Для аудиторского отчета

перед перестрахователями. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с контрактами по перестрахованию.

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

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

Обесценение финансовых активов

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

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

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

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

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

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее

списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории имеющийся в наличии для продажи признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков. Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

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

Списание дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания дебиторской задолженности, она списывается за счет резерва под обесценение. Списание дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как: учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и учитываемые по амортизированной стоимости.

Компания классифицирует свои финансовые обязательства при первоначальном признании.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, скорректированной, в случае получения займов, на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Займы и кредиторская задолженность

После первоначального признания займы и кредиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав финансовых расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще не оплаченную задолженность по страховому вознаграждению, не выплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным.

Обязательства отражены по суммам фактической задолженности к выплате.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед перестраховщиками и брокерами в связи с переданным перестрахованием и обязательствами по претензиям к возмещению по принятому перестрахованию.

ТОО Эрнст энд Янг Для аудиторских отчетов

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа, за исключением земли и здания, которые отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленного впоследствии накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и здания в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости того же актива, отраженное ранее как убыток. Снижение балансовой стоимости земли и здания в результате переоценки также относится на прибыль или убыток в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Износ основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление износа производится на основе линейного метода износа с использованием следующих установленных ежегодных норм:

	Ставки
Здания	4% - 10%
Транспортные средства	25%
Машины и оборудование	30%
Прочие	15%
Нематериальные активы	15%

Расходы по износу переоцениваемого здания отражаются в составе убытков. Амортизация резерва переоценки основных средств ежегодно переносится из резерва переоценки основных средств на счет нераспределенной прибыли. При последующей продаже или выбытии переоцениваемого имущества остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

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

Обесценение внеоборотных активов

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения активов. Если такие признаки существуют или требуется проведение годового тестирования актива на предмет обесценения, Компания оценивает возмещаемую стоимость актива. Возмещаемая стоимость актива является наибольшей величиной справедливой стоимости актива или генерирующей единицы минус затраты на реализацию и его стоимости использования и определяется по отдельному активу, если только актив не генерирует приток денежных средств, который в значительной степени независим от притока денежных средств от прочих активов или групп активов. В тех случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и происходит списание до его возмещаемой стоимости. При оценке стоимости использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости использованием ставки дисконта до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфичные для актива. При определении справедливой стоимости минус затраты на реализацию используется соответствующая модель оценки.

Убытки по обесценению от продолжающейся деятельности признаются в прибылях и убытках в тех категориях расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива.

Проверка достаточности обязательств

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

Если обнаружится недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая недостаточность полностью признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей статистики претензий/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета, которые включают страховые треугольники, по классам страхования, по которым есть статистические данные. По классам страхования, по которым отсутствует достаточная статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями Национального банка Республики Казахстан в размере не менее 5% от суммы страховых премий.

Доля перестраховщиков в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий текущих обязательств, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Резерв, отраженный в составе капитала в отчете о финансовом положении Компании, включает резерв переоценки основных средств, который состоит из изменений справедливой стоимости зданий.

Вознаграждения работникам

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя и работника вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы до удержания налогов. Компания не имеет обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности или других компенсаций, которые требуют начисления.

Расходы по вознаграждениям работникам признаются по мере выполнения работниками своих трудовых обязанностей.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Для аудиторских отчетов

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий, оплаченных убытков и резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, и отложенных затрат на приобретение.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии признаются как страховые премии, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв незаработанных премий представляет собой часть страховых премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в состав обязательств в отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов по убыткам учитываются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения через переоценку резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований.

Комиссии, полученные по договорам исходящего перестрахования, учитываются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Комиссионные расходы состоят из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, начисляются и отражаются как уменьшение резерва незаработанных премий в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Признание процентного и прочих доходов

Процентный доход включает заработанный доход по инвестиционным ценным бумагам. Процентный доход признается на основе принципа начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссии, сборы и прочие доходы и расходы обычно учитываются по методу начисления в соответствии с контрактом.

Прибыль на акцию

Прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли/(убытка) за год на средневзвешенное количество простых акций, выпущенных и находящихся в обращении в течении года.

Пересчет иностранной валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки от такого пересчета включаются в чистый доход по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	31 декабря 2017 года	**31 декабря 2016 года**
Тенге/1 Доллар США	332,33	333,29
Тенге/1 Евро	398,23	352,42

События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

4 Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Основные допущения и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

Обесценение внеоборотных активов

Компания проводит оценку на предмет наличия каких-либо признаков обесценения по всем внеоборотным активам на каждую отчетную дату. Нефинансовые активы тестируются на обесценение тогда, когда существуют показатели того, что балансовая стоимость может быть не возмещена. Когда производится расчет ценности использования, руководство оценивает ожидаемые будущие денежные потоки от актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, выбрав подходящую ставку дисконта с целью расчета текущей стоимости этих денежных потоков.

Резервы по сомнительным требованиям

Руководство регулярно проводит анализ дебиторской задолженности на предмет обесценения и использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда дебитор испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных дебиторах. Руководство Компании аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств дебиторов или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Компании.
Компания использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Полезный срок службы основных средств и нематериальных активов

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы объектов основных средств и нематериальных активов, по меньшей мере, на конец каждого финансового года, и если ожидания отличаются от ранее сделанных оценок, то изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства

ТОО "Amir consulting" Для аудиторских отчетов

оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков

Оценка резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) включает в себя значительную степень суждения, учитывая неопределенность в оценке ожидаемых платежей по страховым возмещениям. Компания рассчитывает выраженное в денежном выражении обязательство по выплате страхового возмещения по претензиям, возникшим в отчетном периоде или предшествовавшем отчетному периоде, о которых не было заявлено страховщику в отчетном периоде, или в периодах, ему предшествовавших. Резерв произошедших, но не заявленных убытков формируется на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, рассчитывается на основании предыдущей статистики претензий/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистические данные.

5 Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства в кассе	51 075	16 961
Текущие банковские счета в тенге	1 412 868	227 849
Текущие банковские счета в иностранной валюте	8 512	105 159
Текущие счета в тенге в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	71	-
	1 472 526	**349 969**

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав текущих банковских счетов в тенге включен начисленный процентный доход в сумме 15 907 тыс. тенге.

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств состоят из:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Соглашения обратного РЕПО заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	753 729	287 360
Средства в банках в тенге	1 412 868	227 849
Средства в банках в иностранной валюте	8 512	105 159
Наличность в кассе	51 075	16 961
Текущие счета в тенге в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	71	-
	2 226 255	**637 329**

Договора обратной покупки РЕПО

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена следующим образом:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ноты Национального Банка	698 451	718 955	287 360	297 640

ТОО «Almir consulting» Для аудиторских отчетов

Республики Казахстан				
ГКО Министерства Финансов Республики Казахстан	55 278	56 297	-	-
	753 729	**775 252**	**287 360**	**297 640**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в сумму операций обратное РЕПО включен начисленный доход в виде вознаграждения в сумме 1 729 тыс. тенге и 359 тыс. тенге, соответственно.

6 Срочные депозиты в банках

(тыс. тенге)

	Процентные ставки, %	Сроки погашения	31 декабря 2017 года
АО «Tengri Bank»	14,0	29/05/2017-29/05/2018	552 764
АО «Цесна Банк»	12,0	12/06/2017-12/06/2018	357 900
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	13,5	16/10/2017-16/10/2018	136 511
АО «Qazak Banki»	10,0	16/05/2017-16/05/2018	1 875
			1 049 050

(тыс. тенге)

	Процентные ставки, %	Сроки погашения	31 декабря 2016 года
АО «Tengri Bank»	5-15	26/01/2017-27.05.2017	457 416
АО «Цесна Банк»	5-14,6	02/02/2017-10/06/2017	364 487
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	20	19.04.2017	540 755
			1 362 658

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в состав срочных депозитов в банках включен начисленный процентный доход в суммс 66 572 тыс. тенге и 71 213 тыс. тенге, соответственно.

7 Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

При первоначальном признании следующие финансовые активы классифицируются Компанией как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что управление ими и их оценка осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной стратегией, а Руководству Компании предоставляется внутренняя информация, сформированная на данной основе.

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	1 957 100	1 760 952
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	311 462
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан*	988 313	248 285
Корпоративные иностранные облигации	-	140 102
Акции казахстанских эмитентов	66 179	46 222
	3 011 592	**2 507 023**

* по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов номинальные процентные ставки по облигациям Министерства финансов Республики Казахстан составляли от 3,88% до 8,99% и от 5,15% до 6,50%, соответственно.

Корпоративные облигации казахстанских эмитентов

(тыс. тенге)

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ТОО «Жаикмунай»	7,13	-	574 879
АО «Банк Развития Казахстана»	6,00	465 144	428 155
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	15,00	415 462	-
ТОО «Тенгизшевройл»	4,00	406 042	-
ТОО «Казахстанские коммунальные системы»	15,00	367 787	-
АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»	10,50	200 875	-
АО «Национальный холдинг «Казагро»	4,63	101 790	-
АО «Севазэнерго»	13,00	-	202 940
АО «Павлодарэнерго»	13,00	-	202 239
АО «НК «КазМунайГаз»	7,00	-	185 142
АО «ДБ «Сбербанк России»	9,00	-	167 597
		1 957 100	**1 760 952**

Акции казахстанских эмитентов

(тыс. тенге)

	Доля, %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «Казахтелеком»	0,01	64 845	45 067
АО «Банк ЦентрКредит»*	-	1 334	1 155
		66 179	**46 222**

* доля владения менее 0,01%

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в сумму финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включено купонное вознаграждение в сумме 63 203 тыс. тенге и 38 105 тыс. тенге, соответственно.

8 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. тенге)

	Доля, %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Акции казахстанских эмитентов:			
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	0,01	17 666	17 666
АО «Актюбинский завод нефтяного оборудования»	0,05	163 876	-
		181 542	**17 666**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя акции, которые не котируются на активном рынке, в связи с этим такие инвестиции учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом обесценения.

9 Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 248 416 тыс. тенге

Для аудиторских отчетов

и 247 121 тыс. тенге, соответственно, с процентной ставкой от 5,80% до 8,20% и от 5,80% до 8,75%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали начисленный процентный доход в сумме 9 517 тыс. тенге и 9 519 тыс. тенге, соответственно.

10 Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Страховые премии к получению от страхователей	611 693	627 265
Страховые премии к получению от входящего перестрахования	27 389	29 003
	639 082	**656 268**
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 25)	(60 629)	(63 301)
	578 453	**592 967**

11 Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Требования к страховщикам	37 648	97 946
Требования к лицу, ответственному за причиненный вред	19 311	11 938
Требования к перестраховщикам	30 878	11 844
Прочая дебиторская задолженность, связанная со страховой (перестраховочной) деятельностью	-	42 380
	87 837	**164 108**
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 25)	(1 025)	(1 660)
	86 812	**162 448**

12 Отложенные затраты на приобретение

Отложенные затраты на приобретение представляют собой часть отложенных аквизиционных расходов Компании, относящихся к будущим отчетным периодам, и находящихся в той же пропорции, что и соотношение резерва незаработанных премий с подписанными страховыми премиями брутто по каждому договору страхования. Сумма отложенных аквизиционных расходов рассчитывается в соответствии со сроком действия договора по каждому договору страхования. Отложенные аквизиционные расходы в течение срока действия договора страхования подлежат амортизации путем равномерного отнесения на расходы отчетного периода.

Сумма отложенных затрат на приобретение по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составила 530 357 тыс. тенге и 459 289 тыс. тенге, соответственно.

13 Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	Изменения в резерве незаработанных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма (Примечание 20)	2 475 786	3 753 843	(1 278 057)

Для аудиторских отчетов

Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика (Примечание 20)	(428 559)	(1 602 996)	1 174 437
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	**2 047 227**	**2 150 847**	**(103 620)**

(тыс. тенге)

	31 декабря 2016 года	**31 декабря 2015 года**	**Изменения в резерве незаработанных страховых премий**
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма (Примечание 20)	3 753 843	3 483 933	269 910
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика (Примечание 20)	(1 602 996)	(1 707 342)	104 346
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	**2 150 847**	**1 776 591**	**374 256**

14 Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований были созданы на основании имеющейся в настоящее время информации, в том числе уведомления об имеющихся потенциальных убытках, и опыта по аналогичным претензиям. Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам 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. По классам страхования, по которым отсутствует достаточная статистика, резерв произошедших, но незаявленных убытков создается в соответствии с требованиями Национального банка Республики Казахстан в размере не менее 5% от суммы страховых премий. Хотя руководство считает, что общий резерв по убыткам и соответствующего возмещения перестрахования является достаточным на основе доступной информации, окончательное обязательство может изменяться в результате получения последующей информации и выявления событий, что может привести к корректировкам отраженных сумм. Любые корректировки по сумме резерва будут отражены в финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки появятся, и можно будет их оценить.

Движение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований в течение 2017 и 2016 годов представлено следующим образом:

(тыс. тенге)

	2017 год	**2016 год**
На начало года	**994 751**	**970 379**
Чистое изменение в резервах (Примечание 21)	(190 031)	24 372
На конец года	**804 720**	**994 751**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований состояли из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ):

ТОО "Almir consulting Ташкенты" Для аудиторских отчетов

(тыс. тенге)

	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2017 года Итого
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	424 102	659 814	1 083 916
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	(204 008)	(75 188)	(279 196)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом переданных в перестрахование	**220 094**	**584 626**	**804 720**

(тыс. тенге)

	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2016 года Итого
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	563 919	835 808	1 399 727
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	(235 213)	(169 763)	(404 976)
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом переданных в перестрахование	**328 706**	**666 045**	**994 751**

15 Основные средства и нематериальные активы

(тыс. тенге)

	Земля	Здание	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость							
31 декабря 2015 года	**35 316**	**618 918**	**74 853**	**72 993**	**78 611**	**33 974**	**914 665**
Поступление	-	400	34 888	18 160	18 231	4 116	75 795
Переоценка	-	17 220	-	-	-	-	17 220
Выбытие	-	(26 323)	(16 588)	(10 664)	(5 513)	(3 524)	(62 612)
31 декабря 2016 года	**35 316**	**610 215**	**93 153**	**80 489**	**91 329**	**34 566**	**945 068**
Поступление	-	35 796	48 016	23 385	33 744	3 407	144 348
Переоценка	97 921	(146 320)	-	-	-	-	(48 399)
Выбытие	-	(22 595)	(47 666)	(15 206)	(9 373)	-	(94 840)
31 декабря 2017года	**133 237**	**477 096**	**93 503**	**88 668**	**115 700**	**37 973**	**946 177**
Накопленная амортизация							
31 декабря 2015 года	-	**(56)**	**(16 298)**	**(40 153)**	**(23 843)**	**(16 589)**	**(96 939)**
Начисления за год	-	(25 791)	(16 650)	(18 299)	(16 454)	(6 110)	(83 304)
Выбытие	-	25 844	4 836	10 400	4 280	3 523	48 883
31 декабря 2016 года	-	**(3)**	**(28 112)**	**(48 052)**	**(36 017)**	**(19 176)**	**(131 360)**

Для аудиторского отчета

Начисления за год	-	(24 242)	(20 846)	(18 615)	(15 268)	(4 431)	(83 402)
Выбытие	-	22 592	3 190	13 302	9 428	-	48 512
31 декабря 2017 года	**-**	**(1 653)**	**(45 768)**	**(53 365)**	**(41 857)**	**(23 607)**	**(166 250)**
Балансовая стоимость							
31 декабря 2017 года	**133 237**	**475 443**	**47 735**	**35 303**	**73 843**	**14 366**	**779 927**
31 декабря 2016 года	**35 316**	**610 212**	**65 041**	**32 437**	**55 312**	**15 390**	**813 708**

По состоянию 31 декабря 2017 и 2016 годов в состав основных средств были включены полностью амортизированные основные средства с первоначальной стоимостью 1 037 тыс. тенге и 3 653 тыс. тенге, соответственно.

С января по сентябрь 2017 года большая часть площадей здания с прилегающим земельным участком сдавалась Компанией в операционную аренду, в связи с чем Компания произвела перевод данных активов в состав инвестиционного имущества с соответствующим отнесением накопленных резервов по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли.

В октябре 2017 года в связи решением руководства Компании об использовании значительных площадей в указанном здании в собственных целях и последовавшим расторжением части договоров операционной аренды Компания вернула здание и земельный участок под ним в состав основных средств и произвела капитальный ремонт помещений.

Для учета земли и здания Компания применяет модель учета по переоцененной стоимости. Переоценка была произведена по состоянию на конец 2017 года с привлечением независимых оценщиков ТОО «Appraise Consulting Group» (Государственная лицензия №13020078 от 28 декабря 2013 года). ТОО «Appraise Consulting Group» является действующим членом Палаты Оценщиков «Алматинская Ассоциация Оценщиков» и имеет соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки справедливой стоимости земли и здания в соответствующих регионах.

Остаточная стоимость земли и здания, учитывающихся по переоцененной стоимости, которая подлежала бы признанию в отчете о финансовом положении, если бы такие основные средства отражались в учете по первоначальной стоимости, на 31 декабря 2017 года составляет 126 519 тыс. тенге.

В отношении прочих основных средств, учитывающихся по первоначальной стоимости, Компания провела тест на обесценение. Результаты проведенного теста на обесценение показали, что признаки обесценения таких основных средств отсутствуют.

16 Прочие активы

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторы по гарантиям	-	8 515
Прочая дебиторская задолженность	502	112
Итого прочие финансовые активы	**502**	**8 627**
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	64 430	42 133
Товарно-материальные запасы	8 114	4 061
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	154	431
Прочее	8 847	8 667
	81 545	**55 292**
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 25)	(16 220)	(10 844)
Итого прочие нефинансовые активы	**65 325**	**44 448**
Итого прочие активы	**65 827**	**53 075**

17 Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность по перестрахованию	283 836	206 697
Задолженность перед агентами и брокерами	211 170	104 728
Задолженность перед страхователями	17 374	9 989
	512 380	**321 414**

18 Прочие обязательства

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Операции прямого «РЕПО»	1 122 348	-
Резерв по неиспользуемым отпускам	51 222	46 123
Задолженность по материалам	17 751	23 207
Задолженность перед работниками	17 722	13 940
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	1 684	8 199
Обязательства по аренде	102	512
Прочие	483	755
Итого прочие финансовые обязательства	**1 211 312**	**92 736**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	46 736	37 673
Авансы полученные	10 420	11 040
Предоплаченные страховые премии	194	285
Прочие	1 667	425
Итого прочие нефинансовые обязательства	**59 017**	**49 423**
Итого прочие обязательства	**1 270 329**	**142 159**

19 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов количество размещенных простых акций Компании составило 1 930 000 и 1 330 000 штук. Номинальная стоимость одной простой акции составляет 1,0 тыс. тенге.

Каждая простая акция дает право на один голос, и акции равноправны при распределении дивидендов.

Стабилизационный резерв

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

В соответствии с нормативными актами Национального банка Республики Казахстан стабилизационный резерв рассчитывается и признается, если среднее значение коэффициента убыточности без учета доли перестраховщика за три последних финансовых года составляет более 70 процентов.

Компания признала стабилизационный резерв по состоянию на 31 декабря 2017 года в сумме 24 040 тыс. тенге.

ТОО "Almir consulting" г. Алматы
Для аудиторских отчетов

20 Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование ГПО* владельцев автотранспорта	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО* работодателя	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее**	2017 год Итого
Премии по прямому страхованию	3 066 297	1 051 965	2 121 409	204 511	-	1 674 453	219 165	290 008	203 633	8 831 441
Премии по принятому перестрахованию	3 622	-	36 708	5 702	-	56 131	-	6 255	1 800	110 218
Страховые премии, общая сумма	**3 069 919**	**1 051 965**	**2 158 117**	**210 213**	**-**	**1 730 584**	**219 165**	**296 263**	**205 433**	**8 941 659**
Страховые премии, переданные в перестрахование	(2 496 960)	-	(1 414 848)	(74 222)	-	(513 128)	(344)	(193 481)	(103 243)	(4 796 226)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	**572 959**	**1 051 965**	**743 269**	**135 991**	**-**	**1 217 456**	**218 821**	**102 782**	**102 190**	**4 145 433**
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	1 149 438	140 222	(29 868)	138 063	-	(133 867)	12 624	(8 511)	9 956	1 278 057
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	(1 108 069)	-	(138 829)	1 085	-	72 507	(4 443)	5 213	(1 901)	(1 174 437)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	**41 369**	**140 222**	**(168 697)**	**139 148**	**-**	**(61 360)**	**8 181**	**(3 298)**	**8 055**	**103 620**
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	**614 328**	**1 192 187**	**574 572**	**275 139**	**-**	**1 156 096**	**227 002**	**99 484**	**110 245**	**4 249 053**

* ГПО - Гражданско-правовая ответственность

** Прочее включает в себя следующие направления деятельности: страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование ГПО* владельцев автотранспорта	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО* работодателя	Страхование воздушного, водного, железно-дорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее**	2016 год Итого
Премии по прямому страхованию	3 464 125	1 287 351	2 033 349	352 445	-	1 338 647	187 332	405 443	375 697	9 444 389
Премии по принятому перестрахованию	23 181	-	28 231	92 793	-	12 547	-	2 877	2 815	162 444
Страховые премии, общая сумма	**3 487 306**	**1 287 351**	**2 061 580**	**445 238**	**-**	**1 351 194**	**187 332**	**408 320**	**378 512**	**9 606 833**
Страховые премии, переданные в перестрахование	(2 765 553)	-	(1 262 332)	(47 890)	-	(163 601)	(7 763)	(312 082)	(264 792)	(4 824 513)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	**721 753**	**1 287 351**	**798 748**	**397 348**	**-**	**1 187 593**	**179 569**	**96 238**	**113 720**	**4 782 320**
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	(550 666)	(55 462)	409 393	(67 994)	2 119	(17 845)	13 559	8 126	(11 140)	(269 910)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	487 116	-	(412 850)	2 086	(210)	(164 372)	107	(15 746)	(467)	(104 346)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	**(63 550)**	**(55 462)**	**(3 457)**	**(65 908)**	**1 909**	**(182 217)**	**13 666**	**(7 620)**	**(11 607)**	**(374 256)**
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	**658 203**	**1 231 889**	**795 291**	**331 440**	**1 909**	**1 005 376**	**193 235**	**88 618**	**102 113**	**4 408 064**

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

** Прочее включает в себя следующие направления деятельности страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

21 Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование ГПО владельцев автотранспорта	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО* работодателя	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее **	2017 год Итого
Оплаченные убытки по страхованию	(245 902)	(473 302)	(68 544)	(215)	(47 628)	(604 338)	(48 331)	(26 987)	(29 754)	(1 545 001)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	(77)	-	(2 048)	-	(30 351)	-	-	-	-	(32 476)
Оплаченные убытки, общая сумма	**(245 979)**	**(473 302)**	**(70 592)**	**(215)**	**(77 989)**	**(604 338)**	**(48 331)**	**(26 987)**	**(29 754)**	**(1 577 477)**
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	140	-	47 359	-	34 887	10 025	-	27 528	17 771	137 710
Оплаченные убытки, нетто	**(245 839)**	**(473 302)**	**(23 233)**	**(215)**	**(43 102)**	**(594 313)**	**(48 331)**	**541**	**(11 983)**	**(1 439 767)**
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	173 974	121 434	(75 130)	(54 158)	104 753	30 378	(9 068)	(5 350)	28 978	315 811
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	(22 634)	-	47 399	1 279	(119 293)	7 618	12	(10 874)	(29 287)	(125 780)
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	**151 340**	**121 434**	**(27 731)**	**(52 879)**	**(14 540)**	**37 996**	**(9 056)**	**(16 224)**	**(309)**	**190 031**
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	**(94 499)**	**(351 868)**	**(50 964)**	**(53 094)**	**(57 642)**	**(556 317)**	**(57 387)**	**(15 683)**	**(12 282)**	**(1 249 736)**

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

** Прочее включает в себя следующие направления деятельности: страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование ГПО* владельцев автотранспорта	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО* работодателя	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее **	2016 год Итого
Оплаченные убытки по страхованию	(320 167)	(540 686)	(84 870)	-	(11 924)	(531 042)	(76 709)	(41 816)	(7 149)	(1 614 363)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	(478)	-	-	-	(68 964)	(53 977)	-	-	-	(123 419)
Оплаченные убытки, общая сумма	**(320 645)**	**(540 686)**	**(84 870)**	**-**	**(80 888)**	**(585 019)**	**(76 709)**	**(41 816)**	**(7 149)**	**(1 737 782)**
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	635	-	11 147	-	39 800	4 560	-	29 166	2 162	87 470
Оплаченные убытки, нетто	**(320 010)**	**(540 686)**	**(73 723)**	**-**	**(41 088)**	**(580 459)**	**(76 709)**	**(12 650)**	**(4 987)**	**(1 650 312)**
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(80 268)	(128 882)	160 566	(14 924)	(101 510)	(26 635)	9 631	7 326	70 863	(103 833)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	30 295	-	(102 843)	1 102	116 107	170	(12)	9 362	25 280	79 461
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	**(49 973)**	**(128 882)**	**57 723**	**(13 822)**	**14 597**	**(26 465)**	**9 619**	**16 688**	**96 143**	**(24 372)**
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	**(369 983)**	**(669 568)**	**(16 000)**	**(13 822)**	**(26 491)**	**(606 924)**	**(67 090)**	**4 038**	**91 156**	**(1 674 684)**

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

** Прочее включает в себя следующие направления деятельности: страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

22 Комиссионные расходы, нетто

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включают:

(тыс. тенге)

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование ГПО* владельцев автотранспорта	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Страхование воздушного, водного, железно-дорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее**	2017 год Итого
Комиссионные доходы	(5 379)	-	2 746	12 613	(711)	-	47 809	856	52 934
Комиссионные расходы	(170 798)	(109 050)	(265 760)	(18 791)	(300 870)	(104 265)	(41 635)	(24 992)	(1 036 161)
	(176 177)	**(109 050)**	**(263 014)**	**(6 178)**	**(301 581)**	**(104 265)**	**1 174**	**(24 136)**	**(983 227)**

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включают:

(тыс. тенге)

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование ГПО* владельцев автотранспорта	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Страхование воздушного, водного, железно-дорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее**	2016 год Итого
Комиссионные доходы	10 247	-	4 491	-	8 494	-	35 755	1 021	60 008
Комиссионные расходы	(160 800)	(120 377)	(284 826)	(11 523)	(248 920)	(58 972)	(39 223)	(30 789)	(955 430)
	(150 553)	**(120 377)**	**(280 335)**	**(11 523)**	**(240 426)**	**(58 972)**	**(3 468)**	**(29 768)**	**(895 422)**

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

** Прочее включает в себя следующие направления деятельности: страхование от несчастных случаев и экологическое страхование.

23 Инвестиционный доход

(тыс. тенге)

	2017 год	2016 год
Процентные доходы	495 306	325 149
Нереализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 877	157 629
Реализованная прибыль/(убыток) от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 763	16 944
Дивиденды	1 280	1 049
	576 226	**500 771**

(тыс. тенге)

	2017 год	2016 год
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, нетто	255 454	182 807
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 852	142 342
Итого процентные доходы	**495 306**	**325 149**

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по срочным депозитам в банках	172 305	138 062
Проценты по договорам обратной покупки РЕПО	60 096	32 767
Проценты по договорам прямой покупки РЕПО	(14 838)	-
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	18 844	11 827
Проценты по текущим счетам	19 047	151
	255 454	**182 807**

24 Административные и операционные расходы

(тыс. тенге)

	2017 год	2016 год
Расходы по аренде	268 454	271 834
Транспортные расходы	66 296	52 687
Аудит и консультационные услуги	34 663	44 734
Командировочные расходы	36 547	36 778
Выплаты в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	8 624	33 591
Канцелярские товары	37 616	31 883
Коммунальные расходы	35 604	30 224
Расходы на рекламу	33 547	28 631
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	19 950	28 058
Расходы на связь	23 273	20 211
Расходы на банковские комиссии	15 565	19 386
Штрафы и пеня	25 804	16 317
Представительские расходы	13 166	11 714
Почтовые услуги	11 110	11 673
Налоги, кроме налога на прибыль	14 073	10 885
Расходы на страхование	8 574	6 217

Расходы на охрану	1 461	1 799
Обучение персонала	7 873	1 180
Прочее	53 564	77 047
	715 764	**734 849**

25 Резерв под обесценение по прочим операциям

(тыс. тенге)

	Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	Прочие активы	Итого
31 декабря 2015 года	**33 559**	**2 005**	**9 887**	**45 451**
Формирование резервов	85 807	9 288	16 676	111 771
Восстановление резервов	(41 457)	(9 633)	(13 764)	(64 854)
Списание активов	(14 608)	-	(1 955)	(16 563)
31 декабря 2016 года	**63 301**	**1 660**	**10 844**	**75 805**
Формирование резервов	70 083	1 840	28 062	99 985
Восстановление резервов	(70 302)	(1 840)	(21 132)	(93 274)
Списание активов	(2 453)	(635)	(1 554)	(4 642)
31 декабря 2017 года	**60 629**	**1 025**	**16 220**	**77 874**

26 Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

(тыс. тенге)

	2017 год	2016 год
Нереализованный убыток, нетто	(9 731)	(96 611)
Торговые операции, нетто	(9 930)	(73 231)
	(19 661)	**(169 842)**

27 Расход по налогу на прибыль

Компания составляет расчеты по налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. Ставка корпоративного подоходного налога для юридических лиц Республики Казахстан на 2017 и 2016 годы установлена в размере 20%.

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

Расходы по подоходному налогу за 2017 и 2016 годы, включают:

(тыс. тенге)

	2017 год	2016 год
Текущий налог	-	-
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	25 846	11 717
Отложенный налог на прибыль	(13 964)	(10 318)
Расход по налогу на прибыль	**11 882**	**1 399**

Сверка действующей налоговой ставки

Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

(тыс. тенге)

	2017 год	2016 год
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	208 849	155 526
Налог по установленной ставке (20%)	41 770	31 105
Налоговый эффект невычитаемых расходов/(необлагаемых доходов):		
Необлагаемый доход /невычитаемый расход по государственным и листинговым ценным бумагам	(105 749)	(69 381)
Необлагаемый доход по дивидендам	(1 280)	(210)
Прочие не вычитаемые расходы	89 023	50 142
Расходы по налогу у источника выплаты	(25 846)	(20 575)
Изменения в отложенном налоговом активе	13 964	10 318
Расход по налогу на прибыль	**11 882**	**1 399**

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов приведен ниже:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв по неиспользованным отпускам	51 222	46 123
Резерв по сомнительным долгам	151 298	149 229
Резерв по расходам по аудиту	6 200	13 440
Налоги	10 816	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 049	122 539
Итого вычитаемые временные разницы	**220 585**	**331 331**
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(135 215)	(194 290)
Чистые вычитаемые временные разницы	**85 370**	**137 041**
Актив по отложенному налогу по установленной ставке 20%	17 074	27 408
Непризнанные отложенные налоговые активы	(210)	(24 508)
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль, признанные в финансовой отчетности	**16 864**	**2 900**

Отложенные налоговые активы признаны в финансовой отчетности, так как руководство Компании считает, что есть вероятность получения Компанией достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, в отношении которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

Движение активов по отложенному налогу за 2017 и 2016 годы представлено следующим образом:

(тыс. тенге)

	2017 год	2016 год
На 01 января	**2 900**	**(7 418)**
Изменения по отложенному налогу	13 964	10 318
На 31 декабря	**16 864**	**2 900**

28 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за отчетный год определяется путем деления прибыли Компании за данный период, предназначенной для распределения между держателями простых акций Компании, на средневзвешенное количество ее простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода.

(тыс. тенге)

	2017 год	2016 год
Чистая прибыль	196 967	154 127
Средневзвешенное число простых акций в обращении (в шт.)	1 601 233	1 293 115
Прибыль на одну акцию (тенге)	**123,01**	**119,19**

29 Балансовая стоимость одной акции

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена ниже:

Вид акции	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (тыс. тенге)	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (тыс. тенге)
Простые акции	1 930 000	4 162 024	2,16	1 330 000	3 266 102	2,46
		4 162 024			**3 266 102**	

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Компании для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Компании для простых акций рассчитывается как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов на отчетную дату. Общее количество простых акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Компанией на отчетною дату.

Руководство Компании считает, что оно полностью выполняет требования Казахстанской фондовой биржи по состоянию на отчетную дату.

30 Условные активы и обязательства

Судебные иски

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

Налогообложение

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан, где Компания ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компания со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Для аудиторских отчетов

Руководство Компании считает, что Компания произвела все налоговые выплаты, поэтому в финансовой отчетности не создавались какие-либо резервы. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании получают пенсионное обеспечение от пенсионных фондов. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в отношении договоров, в которых Компания выступает арендатором, будущие минимальные арендные платежи Компании по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды в течение одного года составили 163 651 тыс. тенге и 148 774 тыс. тенге, соответственно.

Обязательства по капитальным затратам

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

Операционная среда

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

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В 2015 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

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

31 Операции со связанными сторонами

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

Прочие связанные стороны представлены организациями, в которых акционер Компании имеет долю владения.

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. На 31 декабря 2017 и 2016 годов, Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие активы	**392**	**65 827**	**383**	**53 075**
- прочие связанные стороны	392	-	383	-
Резерв незаработанных страховых премий	**55 757**	**2 475 786**	**85 477**	**3 753 843**
- ключевой управленческий персонал Компании	417	-	1 379	-
- прочие связанные стороны	53 322	-	55 248	-
- акционер	18	-	28 850	-
Прочие обязательства	**10 561**	**1 270 329**	**4 846**	**142 159**
- ключевой управленческий персонал Компании	8 548	-	3 653	-
- акционер	2 013	-	1 194	-

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(тыс. тенге)

	2017 год		2016 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма	**2 375 559**	**8 941 659**	**297 271**	**9 606 833**
- ключевой управленческий персонал Компании	2 269	-	3 438	-
- прочие связанные стороны	2 330 892	-	233 309	-
-акционер	42 398	-	60 524	-
Оплаченные убытки, общая сумма	**(1 783)**	**(1 577 477)**	**(4 242)**	**(1 737 782)**
- прочие связанные стороны	(1 384)	-	(4 242)	-
- ключевой управленческий персонал Компании	(399)	-	-	-
Заработная плата и прочие выплаты	**(215 077)**	**(1 423 033)**	**(201 429)**	**(1 210 799)**
- ключевой управленческий персонал Компании	(203 966)	-	(201 429)	-
-акционер	(11 111)	-	-	-
Административные и операционные расходы	**-**	**(715 764)**	**(173 886)**	**(734 849)**
- прочие связанные стороны	-	-	(173 886)	-

32 Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы на территории Республики Казахстан, за исключением кредиторской задолженности по перестрахованию в сумме 132 109 тыс. тенге перед контрагентами из стран ОЭСР.

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы на территории Республики Казахстан, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в странах ОЭСР в сумме 140 102 тыс. тенге и кредиторской задолженности по перестрахованию в сумме 75 597 тыс. тенге.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера таких финансовых инструментов, за исключением инвестиций, удерживаемых до погашения.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, которые основаны на рыночных котировках, составила 249 409 тыс. тенге и 234 103 тыс. тенге, соответственно, а их балансовая стоимость составила 248 416 тыс. тенге и 247 121 тыс. тенге, соответственно.

Некоторые финансовые активы Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов.

(тыс. тенге)

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	3 011 592	2 507 023	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Земля (Примечание 15)	133 237	35 316	Уровень 2	На основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, отражающего для участника рынка стоимость строительства активов с аналогичными потребительскими свойствами и возрастом, самортизированную с учетом износа
Здания (Примечание 15)	475 443	610 212	Уровень 2	

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов акции следующих эмитентов, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по стоимости приобретения в связи с отсутствием по ним котировок на активном рынке и чья стоимость не может быть надежно оценена:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	17 666	17 666
АО «Актюбинский завод нефтяного оборудования»	163 876	-
	181 542	**17 666**

34 Политика управления рисками

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, кредитный риск, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политики по страхованию

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

Деятельность Компании по страхованию охватывает всю территорию Республики Казахстан. Портфель Компании по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов является диверсифицированным.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает облигаторные и факультативные договоры перестрахования с казахстанскими и иностранными перестраховщиками. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями.

Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечании 3 раскрыты актуарные методы по расчету резервов убытков и расходов на урегулирование убытков. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне допустимого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором Национального банка Республики Казахстан, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке ценных бумаг, поэтому Компания нанимает брокерские компании для выполнения инвестиционных операций.

Инвестиционный портфель Компании состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно реинвестируется для увеличения объема инвестиционного портфеля.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Компания

определяет уровень кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную, либо более частую оценку и анализ.

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. В финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы.

Максимальный размер кредитного риска

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, балансовая стоимость финансовых активов наилучшим образом отражает их максимальный размер кредитного риска.

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

(тыс. тенге)

	AAA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	298	1 421 082	51 146	**1 472 526**
Договора обратной покупки РЕПО		753 729		**753 729**
Срочные депозиты в банках	-	1 049 050	-	**1 049 050**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 011 592	-	**3 011 592**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	181 542	**181 542**
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	248 416	-	**248 416**
Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	4 872	6 585	566 996	**578 453**
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	27 579	27 006	32 227	**86 812**
Прочие финансовые активы	-	-	502	**502**

(тыс. тенге)

	AAA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	106	332 902	16 961	**349 969**
Договора обратной покупки РЕПО	-	287 360	-	**287 360**
Срочные депозиты в банках	-	1 362 658	-	**1 362 658**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 102	2 366 921	-	**2 507 023**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17 666	**17 666**
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	247 121	-	**247 121**

Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	54	30 936	561 977	**592 967**
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	49 529	77 378	35 541	**162 448**
Прочие финансовые активы	-	1 381	7 246	**8 627**

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Кредитный риск Компании сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по финансовым инструментам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость финансовых активов до их обесценения:

(тыс. тенге)

	Текущие необесцененные активы	**Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные**	**Обесцененные финансовые активы**	**31 декабря 2017 года Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	1 472 526	-	-	**1 472 526**
Договора обратной покупки РЕПО	753 729	-	-	**753 729**
Срочные депозиты в банках	1 049 050	-	-	**1 049 050**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 011 592	-	-	**3 011 592**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	181 542	-	-	**181 542**
Инвестиции, удерживаемые до погашения	248 416	-	-	**248 416**
Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	398 026	119 798	60 629	**578 453**
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	78 143	7 644	1 025	**86 812**
Прочие финансовые активы	502	-	-	**502**

(тыс. тенге)

	Текущие необесцененные активы	**Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные**	**Обесцененные финансовые активы**	**31 декабря 2016 года Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	349 969	-	-	**349 969**
Договора обратной покупки РЕПО	287 360	-	-	**287 360**
Срочные депозиты в банках	1 362 658	-	-	**1 362 658**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 507 023	-	-	**2 507 023**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17 666	-	-	**17 666**
Инвестиция, удерживаемые до погашения	247 121	-	-	**247 121**

Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	291 185	237 201	127 882	**656 268**
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	158 313	4 135	1 660	**164 108**
Прочие финансовые активы	7 881	746	-	**8 627**

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что у предприятия могут возникнуть трудности при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанным с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией, представляет собой ежедневные требования по ее доступным денежным ресурсам в отношении требований, возникающих по договорам страхования.

Компания управляет риском ликвидности посредством политики Компании по управлению риском ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный резерв средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на значимость и на соответствие изменениям в окружающих условиях. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «от 3 мес. до 1 года», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Компании в краткосрочных ликвидных средствах, и при необходимости могут быть реализованы.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	(тыс. тенге) 31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Срочные депозиты в банках	12,82%	-	-	1 049 050	-	-		**1 049 050**
Договора обратной покупки РЕПО	9,29%	753 729	-	-	-	-	-	**753 729**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,00%	-	-	2 945 413	-	-	-	**2 945 413**
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,93%	-	-	-	248 416	-	-	**248 416**
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		**753 729**	**-**	**3 994 463**	**248 416**	**-**	**-**	**4 996 608**
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 472 526	-	-	-	-	-	**1 472 526**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	66 179	-	-	-	**66 179**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	181 542	**181 542**
Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	-	449 133	57 467	71 853	-	-	-	**578 453**
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	309	30 735	51 421	4 347	-	-	**86 812**
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	-	-	-	75 188	-	-	-	**75 188**
Прочие финансовые активы	-	-	-	502	-	-	-	**502**
Итого финансовые активы		**2 675 697**	**88 202**	**4 259 606**	**252 763**	**-**	**181 542**	**7 457 810**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Договора прямой покупки РЕПО	1 ,91%	1 122 348	-	-	-	-	-	**1 122 348**
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		**1 122 348**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 122 348**

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	80 075	58 941	373 364	-	-	-	**512 380**
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	-	-	-	659 814	-	-	-	**659 814**
Прочие финансовые обязательства	-	19 991	11 551	57 422	-	-	-	**88 964**
Итого финансовые обязательства		**1 222 414**	**70 492**	**1 090 600**	-	-	-	**2 383 506**
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1 453 283	17 710	3 169 006	252 763	-	181 542	5 074 304
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(368 619)	-	3 994 463	248 416	-	-	3 874 260

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	(тыс. тенге) 31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Договора обратной покупки РЕПО	11,42%	287 360	-	-	-	-	-	287 360
Срочные депозиты в банках	15,49%	146 845	44 396	1 171 417	-	-	-	1 362 658
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,83%	311 462	-	712 878	931 024	505 437	-	2 460 801
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,18%	-	-	-	247 121	-	-	247 121
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		**745 667**	**44 396**	**1 884 295**	**1 178 145**	**505 437**	-	**4 357 940**
Денежные средства и их эквиваленты	-	349 969	-	-	-	-	-	349 969
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	46 222	46 222
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-		-	-	-	-	17 666	17 666
Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	-	291 185	221 371	48 519	31 892	-	-	592 967

Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	142 125	81	1 921	11 711	2 475	4 135	162 448
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	-	-	-	169 763	-	-	-	169 763
Прочие финансовые активы	-	7 769	-	112	746	-	-	8 627
Итого финансовые активы		**1 536 715**	**265 848**	**2 104 610**	**1 222 494**	**507 912**	**68 023**	**5 705 602**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	114 717	206 697	-	-	-	321 414
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	-	-	-	835 808	-	-	-	835 808
Прочие финансовые обязательства	-	23 406	-	69 330	-	-	-	92 736
Итого финансовые обязательства		**23 406**	**114 717**	**1 111 835**	**-**	**-**	**-**	**1 249 958**
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1 513 309	151 131	992 775	1 222 494	507 912	68 023	4 455 644
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		745 667	44 396	1 884 295	1 178 145	505 437	-	4 357 940

Компания не включает в анализ ликвидности Резервы незаработанных страховых премий (РНП) и Резервы произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), включая доли перестраховщиков, так как они не имеют определенного срока погашения. В дополнение, фактические обязательства и активы могут отличаться от резервных сумм, и не включаются в таблицу, приведенную выше.

Дисконтированные обязательства, представленные в предыдущих таблицах, совпадают с суммами недисконтированных обязательств, в связи с тем, что все обязательства являются краткосрочными.

Рыночный риск

Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Компания осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок на 31 декабря 2017 и 2016 годов, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Республике Казахстан, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Данная ставка используется при составлении отчетов по процентному риску внутри Компании для членов ключевого руководства и представляет оценку руководства относительно вероятного изменения процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся финансовым активам и обязательствам.

Влияние на чистую прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

(тыс. тенге)

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Влияние на прибыль до расхода по налогу на прибыль	116 228	(116 228)	130 738*	(130 738)*

* *чувствительность Компании к увеличению и уменьшению процентных ставок на 31 декабря 2016 года пересчитана.*

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денег.

(тыс. тенге)

	Тенге	Долл.США Долл.США 1 = 332,33 тенге	ЕВРО ЕВРО 1 = 398,23 тенге	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	1 464 014	7 038	1 474	**1 472 526**
Договора обратной покупки РЕПО	753 729	-	-	**753 729**
Срочные депозиты в банках	1 049 050	-	-	**1 049 050**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 968 874	1 042 718	-	**3 011 592**

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	181 542	-	-	**181 542**
Инвестиции, удерживаемые до погашения	248 416	-	-	**248 416**
Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	530 308	48 145	-	**578 453**
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	86 812	-	-	**86 812**
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	75 188	-	-	**75 188**
Прочие финансовые активы	502	-	-	**502**
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**6 358 435**	**1 097 901**	**1 474**	**7 457 810**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	457 696	54 684	-	**512 380**
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	626 960	20 132	12 702	**659 814**
Прочие финансовые обязательства	1 210 318	-	994	**1 211 312**
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**2 294 974**	**74 836**	**13 696**	**2 383 506**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**4 063 461**	**1 023 065**	**(12 222)**	**5 074 304**

(тыс. тенге)

	Тенге	**Долл.США Долл.США 1 = 333,29 тенге**	**ЕВРО ЕВРО 1 = 352,42 тенге**	**Прочая валюта**	**31 декабря 2016 года Итого**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	244 810	105 159	-	-	349 969
Договора обратной покупки РЕПО	287 360	-	-	-	287 360
Срочные депозиты в банках	1 171 417	191 241	-	-	1 362 658
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 178 745	1 188 176	-	140 102	2 507 023
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17 666	-	-	-	17 666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	247 121	-	-	-	247 121
Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	551 169	41 798	-	-	592 967
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	162 448	-	-	-	162 448
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	169 763	-	-	-	169 763

Прочие финансовые активы	8 627	-	-	-	8 627
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**4 039 126**	**1 526 374**	**-**	**140 102**	**5 705 602**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	285 672	35 742	-	-	321 414
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	828 232	2 556	5 020	-	835 808
Прочие финансовые обязательства	92 339	-	382	15	92 736
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**1 206 243**	**38 298**	**5 402**	**15**	**1 249 958**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**2 832 883**	**1 488 076**	**(5 402)**	**140 087**	**4 455 644**

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению на 20% курсов доллара США и Евро к тенге. 20% - уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 20%.

20% было использовано в связи с новой денежно-кредитной политикой, основанной на свободно плавающем курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

(тыс. тенге)

	На 31 декабря 2017 года		**На 31 декабря 2016 года**	
	тенге/доллар США +20%	**тенге/доллар США -20%**	**тенге/доллар США +20%**	**тенге/доллар США -20%**
Влияние на чистую прибыль и капитал	204 613	(204 613)	238 092	(238 092)

(тыс. тенге)

	На 31 декабря 2017 года		**На 31 декабря 2016 года**	
	тенге/евро +20%	**тенге/евро -20%**	**тенге/евро +20%**	**тенге/евро -20%**
Влияние на чистую прибыль и капитал	(2 444)	2 444	(864)	864

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

(тыс. тенге)

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 484	(29 484)	24 689	(24 689)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 815	(1 815)	177	(177)
Влияние на прибыли или убытки до расхода по налогу на прибыль	**29 484**	**(29 484)**	**24 689***	**(24 689)***
Влияние на капитал	**1 815**	**(1 815)**	**177***	**(177)***

* *чувствительность Компании к изменению стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2016 года пересчитана.*

35 Управление капиталом

Национальный банк Республики Казахстан требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, в соответствии с инструкциями регулятора. На 31 декабря 2017 и 2016 годов, Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Минимальная маржа платежеспособности	1 637 158	1 593 616
Фактическая маржа платежеспособности	2 828 544	1 730 802
Маржа платежеспособности	**1,73**	**1,09**

Деятельность страховых компаний регулируется Национальным Банком Республики Казахстан. В своей деятельности страховые компании должны соблюдать ряд коэффициентов, установленных регулятором.
30 июня 2017 года Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №123 лицензия АО «СК «Amanat» была приостановлена на три месяца. Причиной приостановления лицензии послужило: несоблюдение требований пруденциальных нормативов, установленных регулятором, нарушения законодательных актов Республики Казахстан, регулирующих обязательные виды страхования. После завершения трехмесячного срока действие лицензии было возобновлено.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания выполняла все нормативы, установленные регулятором.

36 События после отчетной даты

На дату подписания данной финансовой отчетности не было каких-либо событий, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к данной финансовой отчетности.

ТОО "Almir consulting" г.Алматы Для аудиторских отчетов