

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«КОММЕСК-ӨМІР»**

**Финансовая отчетность и
Отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-56

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір» (далее- «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Scm

Роман Саттаров

Аудитор-исполнитель

Квалифицированный аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0000149

от 31 мая 2013 года



Deloitte

ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан №00000015, серия МФЮ - 2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан от 13 сентября 2006 года

20 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

MS19

Марк Смит

Партнер по заданию

Сертифицированный бухгалтер

Институт Сертифицированных Бухгалтеров

Шотландии

Лицензия №М21857

Глазго, Шотландия

H. Bekenov

Нурлан Бекенов

Генеральный Директор

ТОО «Делойт»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Деньги и текущие счета	4	98,489	112,177
Средства в банках	5	361,346	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3,974,923	2,032,948
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	310,474	1,717,562
Договоры обратной покупки РЕПО	8	67,400	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9	225,826	267,418
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	10	276,058	189,948
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	11	74,291	25,414
Основные средства	12	501,020	526,507
Инвестиционная недвижимость		194	-
Нематериальные активы	13	90,098	103,262
Прочие активы	15	365,601	258,624
ИТОГО АКТИВЫ		6,345,720	5,233,860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	16	249,637	274,686
Резерв незаработанных страховых премий	10, 28	1,921,803	1,117,351
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	11	1,137,088	1,237,654
Договоры РЕПО	17	-	59,107
Отложенное налоговое обязательство	14	96,718	70,686
Прочие обязательства	18	161,700	111,839
Итого обязательства		3,566,946	2,871,323
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19	300,000	300,000
Фонд переоценки имущества		341,742	341,704
Фонд переоценки/(дефицит) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		17,287	(86,456)
Стабилизационный резерв	20	550,406	2,106,396
Прочие резервы		15,000	15,000
Нераспределенная прибыль/(убыток)		1,554,339	(314,107)
Итого капитал		2,778,774	2,362,537
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		6,345,720	5,233,860

От имени Правления Компании:

Халин О.А.
Председатель Правления

20 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Инкунова Л.Н.
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Страховые премии, общая сумма	21, 28	4,102,317	2,956,835
Страховые премии, переданные в перестрахование	21	(1,074,716)	(885,829)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		3,027,601	2,071,006
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	10, 21	(718,342)	(42,079)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		2,309,259	2,028,927
Оплаченные убытки, общая сумма	22, 28	(1,150,463)	(1,090,380)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	22	55,365	74,061
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	22	100,566	105,318
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	22	48,877	(71,506)
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		(945,655)	(982,507)
Комиссионные доходы	23	63,703	83,069
Комиссионные расходы	23	(157,648)	(92,951)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО	23	(93,945)	(9,882)
Инвестиционный доход	24	318,323	291,994
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(41,748)
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		(18,274)	(441)
Прочая операционная прибыль/(убыток), нетто		734	(25,562)
ПРОЧИЙ ДОХОД		300,783	224,243
Заработная плата и прочие выплаты	25, 28	(918,555)	(784,468)
Административные и операционные расходы	25, 28	(332,143)	(358,660)
Налоги, кроме налога на прибыль		(23,312)	(20,626)
Амортизация и износ		(52,476)	(52,483)
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой		97,457	(3,181)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(1,229,029)	(1,219,418)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		341,413	41,363
Расход по налогу на прибыль	14	(28,957)	(4,065)
ЧИСТЫЙ ДОХОД		312,456	37,298
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разведенная (в тенге)	26	2,553	305

От имени Правления Коммунального:

Ханни О.А.
Председатель Правления

20 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Чикунова Л.Н.
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

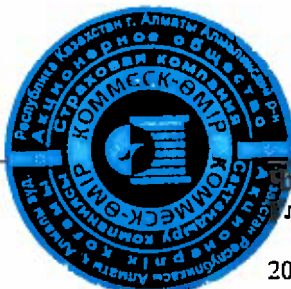
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ЧИСТЫЙ ДОХОД		312,456	37,298
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, за вычетом налога:			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистая прибыль от переоценки основных средств (за вычетом налога 8 тыс. тенге)		38	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, (за вычетом налога - ноль тенге)		78,216	(195,907)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, (за вычетом налога - ноль тенге)		-	41,748
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи реализованным за период, (за вычетом налога - ноль тенге)		25,617	57,249
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		103,781	(96,910)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД(УБЫТОК)		416,237	(59,612)

От имени Правления Компании

Ханнин О.А.
Председатель Правления

20 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Кукунова Л.Н.
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки имущества	(Дефицит)/фонд переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	Стабильный резерв	Прочие резервы	Нераспределенный (убыток)/прибыль	Итого
31 декабря 2012 года	300,000	341,704	10,454	322,664	15,000	1,432,327	2,422,149
Прочий совокупный убыток	-	-	(96,910)	-	-	-	(96,910)
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	37,298	37,298
Итого совокупный доход	-	-	(96,910)	-	-	37,298	(59,612)
Стабилизационный резерв	-	-	-	1,783,732	-	(1,783,732)	-
31 декабря 2013 года	300,000	341,704	(86,456)	2,106,396	15,000	(314,107)	2,362,537
Прочий совокупный доход	-	38	103,743	-	-	-	103,781
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	312,456	312,456
Итого совокупный доход	-	38	103,743	-	-	312,456	416,237
Стабилизационный резерв	-	-	-	(1,555,990)	-	1,555,990	-
31 декабря 2014 года	300,000	341,742	17,287	550,406	15,000	1,554,339	2,778,774

От имени Правления, Компания

Ханин О.А.

Председатель Правления

Кукунова Л.Н.
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 года

г. Алматы, Казахстан

20 апреля 2015 года

г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		341,413	41,363
Корректировки:			
Изменение в резервах незаработанных страховых премий	10	718,342	42,079
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика		(149,443)	(33,812)
Износ и амортизация		52,476	52,483
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		18,274	441
Нереализованный (убыток)/доход от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	152,746	(20,966)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		(124,075)	-
Резерв под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	41,748
Формирование резерва по сомнительным долгам		1,050	(54,677)
Чистое изменение начисленных процентных доходов		(26,726)	8,221
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		984,057	76,880
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		73,072	(99,802)
Прочие активы		(139,640)	129,109
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(25,049)	101,239
Прочие обязательства		49,861	17,604
Приток денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль		942,301	225,030
Налог на прибыль уплаченный		(2,792)	(18,038)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		939,509	206,992

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(19,431)	(29,637)
Приобретение нематериальных активов		(13,267)	(16,845)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		443	13,262
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5,055,062)	(2,395,217)
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,057,562	431,002
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(2,235,064)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1,561,904	3,992,810
Договоры РЕПО		(59,107)	44,960
Средства, размещенные в банках		(2,964,796)	-
Средства, изъятые с банков		2,605,957	15,000
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(885,797)	(179,729)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные		-	(38)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		-	(38)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		53,712	27,225
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4	112,177	84,952
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	4	165,889	112,177

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, составила 349,869 тыс. тенге и 321,579 тыс. тенге, соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, было безналичное движение Инвестиционной недвижимости из состава Основных средств в размере 194 тыс. тенге.

От имени Правления Компании:

Ханни О.А.
Председатель Правления

20 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Чикунова Л.Н.
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-56 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Страховая Компания «Коммеск-Өмір» (далее – «Компания») было учреждено в Республике Казахстан 19 ноября 1991 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания имеет лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли общее страхование № 2.1.1 от 30 декабря 2011 года, выданную Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций).

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

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра 19.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов количество сотрудников, работающих в Компании, было 406 и 397, соответственно.

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

	31 декабря 2014 года %	31 декабря 2013 года %
Акционеры:		
ТОО «Сентрас Капитал»	74.52	74.52
Кан Е.П.	8.91	8.91
Прочие (менее чем 5%)	16.57	16.57
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов конечным акционером ТОО «Сентрас Капитал» являлся Абдразаков Е.С.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Компании.

2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Принцип непрерывной деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность не включает какие-либо корректировки балансовой стоимости активов, обязательств, прибылей и убытков, а также классификации отчета о финансовом положении, которые могли быть необходимы в результате такой неопределенности и такие корректировки могли бы быть существенными.

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (тыс. тенге), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 31.

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

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Компании и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период, поэтому фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с резервами по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, определением справедливой стоимости финансовых инструментов и переоцененной стоимости земли и зданий.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге (далее – «тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли или убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, текущие банковские счета, средства на брокерских счетах и средства на депозитах до востребования в банках второго уровня Республики Казахстан сроком до 90 дней, которые признаются ликвидными в связи с тем, что могут быть конвертированы в денежные средства в течение короткого периода.

Средства в банках

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

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестрахователей. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных страховых премий и резервам по убыткам и расходам на урегулирование страховых премий в соответствии с контрактом на перестрахование.

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

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, расходы по страхованию в соответствии с видами перестрахования. Обязательства по перестрахованию представляют собой обязательства перед перестрахователями. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с контрактами по перестрахованию.

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

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

Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается, когда соответствующий доход был заработан. Обзор 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 прибылях и убытках.

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»). Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ 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 деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в отчете о прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочая операционная прибыль и убыток» и «инвестиционный доход» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

Договоры обратной покупки РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и Договоры обратной покупки РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов с прочими финансовыми инструментами.

Компания заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

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

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

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

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

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

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Предоплата

Предоплата включает в себя авансовые платежи, которые отнесутся на расходы в том периоде, когда будут предоставлены услуги. Предоплата учитывается по балансовой стоимости.

Основные средства

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

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий и сооружений остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

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

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

	Ставки
Здания	2.5%
Транспорт	15%
Компьютерная техника	20%
Прочие	7%-20%

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

Инвестиционное имущество

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

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 прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), 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 и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору; и
- Компания (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Компании (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Компания проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Компания проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Компания не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Компания сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Финансовые обязательства

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 изменение 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 отчете о прибылях и убытках.

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 аквизиционных расходов.

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 прибылях и убытках по мере возникновения через переоценку резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований.

Комиссии, полученные по договорам исходящего перестрахования, учитываются в отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Аквизиционные расходы состоят из комиссий, уплаченных страховым агентам начисляются и отражаются как уменьшение резерва незаработанных премий в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Проверка адекватности обязательств

Компания выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, 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 прибылях и убытках.

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 истории претензий/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета, которые включают страховые треугольники, по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями КФН в размере 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.

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 показаны 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.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий текущих обязательств, для погашения которых вероятно потребуются 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. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены.

Фонды, отраженные в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- 'Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи', в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;
- 'Фонд переоценки имущества', в который относятся изменения справедливой стоимости основных средств;
- 'Прочие резервы', отражаемые в капитале;
- Стабилизационный резерв.

Стабилизационный резерв

Начиная с 2011 года, в соответствии с постановлением КФН о расчете страховых резервов, страховые компании должны создавать стабилизационный резерв. Этот резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанный с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением.

Методика пересчета в тенге

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 2014 года	31 декабря 2013 года
Тенге/1 долл. США	182.35	154.06
Тенге/1 евро	221.59	212.02

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда 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.

ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МСФО

В отчетном году Компания применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2014 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Компании, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»².

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- *Классификация и оценка финансовых активов*

Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- *Классификация и оценка финансовых обязательств*

Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

- *Обесценение*

Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

- *Прекращение признания*

Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

4. ДЕНЬГИ И ТЕКУЩИЕ СЧЕТА

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущие банковские счета в тенге	61,944	91,012
Текущие банковские счета в иностранной валюте	28,572	7,997
Наличные средства в кассе	7,462	12,546
Наличные средства на брокерских счетах	511	622
	<u>98,489</u>	<u>112,177</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Деньги и текущие счета	98,489	112,177
Договоры обратной покупки РЕПО (Примечание 8)	67,400	-
Денежные средства и их эквиваленты	<u>165,889</u>	<u>112,177</u>

5. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 December 2014	31 December 2013
АО ДБ Сбербанк	341,808	-
АО Нурбанк	16,661	-
АО Цеснабанк	2,877	-
	<u>361,346</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, средства в банках включали начисленный процентный доход на сумму 2,507 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, процентная ставка долгосрочных и краткосрочных депозитов варьируется от 4.00% до 8.50%.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги	3,723,938	1,728,126
Долевые ценные бумаги	250,985	304,822
	<u>3,974,923</u>	<u>2,032,948</u>

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2014 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги:				
АО Казинвестбанк	10.00	571,445	-	-
АО Темірбанк	14.00	569,562	14.00	371,013
АО Kaspi Bank	8.00-9.88	519,695	9.88	400,820
АО Банк ЦентрКредит	7.90-8.90	510,974	6.40-8.63	57,378
АО Народный Банк Казахстана	7.25	315,854	7.25	143,398
АО НК КазМунайГаз	4.88	270,565	-	-
АО АТФ Банк	9.00	177,681	8.50-9.25	65,547
АО Казкоммерцбанк	8.40	154,543	-	-
Инструменты Министерства Финансов Республики				
Казахстан	3.88	124,700	-	-
АО Евразийский банк	11.00-13.00	102,680	5.90-13.00	33,705
ОАО Ростелеком	8.20	71,446	8.20	109,403
Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)	5.94	71,420	-	-
АО Евразийский Банк Развития	7.85	63,389	7.85	47,589
АО БТА Ипотека	7.00	60,522	-	-
АО Хоум Кредит энд Финанс Банк	8.50	46,464	-	-
ОАО Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы	8.45	33,809	8.45	71,394
ОАО ВЭБ-лизинг	8.50	18,983	8.50	54,101
ТОО Исткомтранс	7.75	17,753	7.75	14,986
Государственные облигации Российской Федерации				
ОАО РосСельхозБанк	7.88	8,811	7.99	43,908
АО Банк Развития Казахстана	-	-	6.00	124,777
АО Казахстанская Ипотечная Компания	-	-	5.50-8.00	119,004
ОАО Газпромбанк	-	-	7.88	40,375
АО Delta Bank	-	-	8.45	23,461
АО Цеснабанк	-	-	6.00	7,267
		<u>3,723,938</u>		<u>1,728,126</u>
	Доля %	31 декабря 2014	Доля %	31 декабря 2013
Долевые ценные бумаги:				
АО Разведка Добыча КазМунайГаз	.*	121,811	-	-
АО КазТрансОйл	.*	93,995	.*	210,124
АО Казахтелеком	.*	25,867	.*	71,960
ОАО Сбербанк России	.*	9,312	.*	8,456
АО Народный Банк Казахстана	-	-	.*	8,469
ОАО Норильский Никель	-	-	.*	5,813
		<u>250,985</u>		<u>304,822</u>

* доля владения составляет менее 0.001%

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали начисленный процентный доход на сумму 104,011 тыс. тенге и 48,808 тыс. тенге, соответственно.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

			31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги			257,574	1,596,935
Долевые ценные бумаги			52,900	120,627
			310,474	1,717,562
	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2014 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги:				
АО Народный Банк Казахстана	7.25	76,354	7.25	168,904
АО Банк Развития Казахстана	6.50	71,897	6.00-6.50	129,995
Инструменты Министерства Финансов Республики Казахстан	5.75-6.10	66,198	5.75-6.10	66,405
ОАО ВТБ Банк	6.32	38,868	6.32	41,243
ОАО РосСельхозБанк	7.70	2,228	7.70-8.70	42,653
АО Банк ЦентрКредит	8.40	2,029	6.40-6.90	19,901
АО Казкоммерцбанк	-	-	7.40-8.50	241,795
АО Альянс Банк	-	-	10.50	139,168
ОАО Альфа-Банк	-	-	8.63	130,105
ОАО ВЭБ-Лизинг	-	-	8.50	96,795
АО НК Продовольственная контрактная корпорация	-	-	9.00	84,237
АО Kaspi Bank	-	-	8.00	74,302
АО Евразийский Банк Развития	-	-	8.50	66,319
АО Цеснабанк	-	-	6.00	64,347
Государственные облигации Российской Федерации	-	-	7.85	49,237
ОАО Газпромбанк	-	-	7.88	48,925
ООО Русфинанс Банк	-	-	8.10	48,462
ЗАО КБ ДельтаКредит	-	-	8.50	47,781
АО Темірбанк	-	-	14.00	24,978
ПАО Росбанк	-	-	8.55	4,163
АО Казахстанская Ипотечная Компания	-	-	5.90	3,283
АО Евразийский Банк	-	-	13.00	2,191
АО Нурбанк	-	-	7.50	1,635
АО АТФ Банк	-	-	9.25	111
		257,574		1,596,935

	Доля %	31 декабря 2014	Доля %	31 декабря 2013
Долевые ценные бумаги:				
АО Фонд гарантирования страховых выплат	3.30	45,499	3.30	33,250
ОАО Газпром	.*	7,111	.*	14,208
ОАО Сбербанк России	.*	290	.*	11,895
АО Казтрансойл	-	-	0.07	16,007
ОАО ВТБ Банк	-	-	.*	12,860
АО Казахтелеком	-	-	0.09	7,981
AIG Inc.	-	-	.*	7,874
АО БТА Банк	-	-	.*	5,827
ОАО Норильский Никель	-	-	.*	5,560
ОАО Новолипецкий металлургический комбинат	-	-	.*	5,165
		<u>52,900</u>		<u>120,627</u>

* доля владения составляет менее 0.001%

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включено накопленное вознаграждение на сумму 3,748 тыс. тенге и 34,732 тыс. тенге, соответственно.

8. ДОГОВОРЫ ОБРАТНОЙ ПОКУПКИ РЕПО

	31 декабря 2014 год		31 декабря 2013 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость залогов	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость залогов
Министерство Финансов РК	<u>67,400</u>	<u>73,007</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>67,400</u>	<u>73,007</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, в состав договоров обратной покупки РЕПО были включены процентные доходы в размере 399 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Страховые премии к получению от страхователей	181,097	164,900
Комиссионное вознаграждение, подлежащее получению	17,065	29,926
Страховые выплаты к возмещению от перестраховщиков	13,344	50,213
Страховые премии к получению от перестрахователей	1,217	830
Прочая дебиторская задолженность от страховой деятельности	<u>13,401</u>	<u>23,493</u>
	226,124	269,362
За вычетом: резерва под обесценение	<u>(298)</u>	<u>(1,944)</u>
	<u>225,826</u>	<u>267,418</u>

10. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	Изменение в резерве незаработан- ных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий	1,921,803	1,117,351	804,452
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	(276,058)	(189,948)	(86,110)
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика (Примечание 21)	<u>1,645,745</u>	<u>927,403</u>	<u>718,342</u>
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	Изменение в резерве незаработан- ных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий	1,117,351	1,058,859	58,492
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	(189,948)	(173,535)	(16,413)
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика (Примечание 21)	<u>927,403</u>	<u>885,324</u>	<u>42,079</u>

11. РЕЗЕРВЫ ПО УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ

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. 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.

В течение 2014 и 2013 годов движение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, представлено следующим образом:

	Общая сумма	2014 год Доля пере- страхов- щика	Чистая сумма резерва	Общая сумма	2013 год Доля пере- страхов- щика	Чистая сумма резерва
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, 1 января	1,237,654	25,414	1,212,240	1,342,972	96,920	1,246,052
Плюс произошедшие убытки (Примечание 22)	1,049,897	104,242	945,655	985,062	2,555	982,507
Минус оплаченные убытки (Примечание 22)	<u>(1,150,463)</u>	<u>(55,365)</u>	<u>(1,095,098)</u>	<u>(1,090,380)</u>	<u>(74,061)</u>	<u>(1,016,319)</u>
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	<u>1,137,088</u>	<u>74,291</u>	<u>1,062,797</u>	<u>1,237,654</u>	<u>25,414</u>	<u>1,212,240</u>

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Здания	Транспорт- ные средства	Машинны и оборудование	Прочие активы	Всего
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2012 года	25,485	648,324	61,988	91,618	48,282	875,697
Поступления	-	853	12,732	11,127	4,925	29,637
Выбытия	-	-	(6,293)	(9,997)	(4,377)	(20,667)
31 декабря 2013 года	25,485	649,177	68,427	92,748	48,830	884,667
Поступления	-	1,049	6,714	8,365	3,303	19,431
Перемещения	-	(1,636)	-	19	1,163	(454)
Переоценка	-	36	-	-	-	36
Выбытия	-	-	(605)	(1,710)	(980)	(3,295)
31 декабря 2014 года	25,485	648,626	74,536	99,422	52,316	900,385
Накопленная амортизация						
31 декабря 2012 года	-	(247,203)	(18,946)	(38,613)	(17,568)	(322,330)
Амортизационные отчисления	-	(16,591)	(9,264)	(12,960)	(3,979)	(42,794)
Списано при выбытии	-	-	1,416	4,392	1,156	6,964
31 декабря 2013 года	-	(263,794)	(26,794)	(47,181)	(20,391)	(358,160)
Амортизационные отчисления	-	(16,529)	(10,040)	(12,931)	(4,024)	(43,524)
Переоценка	-	2	-	-	-	2
Списано при перемещении	-	972	-	-	(712)	260
Списано при выбытии	-	-	378	1,081	598	2,057
31 декабря 2014 года	-	(279,349)	(36,456)	(59,031)	(24,529)	(399,365)
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2014 года	25,485	369,275	38,080	40,391	27,787	501,020
31 декабря 2013 года	25,485	385,383	41,633	45,567	28,439	526,507

Согласно политике переоценки Компании, весь класс активов в виде зданий должен быть переоценен каждые три - пять лет. В случае конкретных рыночных или имущественных показателей, Компания может производить переоценку более регулярно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов первоначальная стоимость зданий признанная по справедливой стоимости составила бы 117,503 тыс. тенге, и накопленная амортизация составила бы 47,036 тыс. тенге и 43,719 тыс. тенге, соответственно.

В течении 2014 года основные средства на сумму 194 тыс. тенге были переведены в инвестиционное имущество, так как они представляют собой имущество, находящееся во владении с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказания услуг, в административных целях.

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Лицензии	Всего
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2012 года	14,369	100,393	114,762
Поступления	<u>357</u>	<u>16,488</u>	<u>16,845</u>
31 декабря 2013 года	14,726	116,881	131,607
Поступления	822	12,445	13,267
Списания	<u>(8,522)</u>	<u>(19,819)</u>	<u>(28,341)</u>
31 декабря 2014 года	<u>7,026</u>	<u>109,507</u>	<u>116,533</u>
Накопленная амортизация			
31 декабря 2012 года	(8,198)	(10,458)	(18,656)
Амортизационные отчисления	<u>(2,096)</u>	<u>(7,593)</u>	<u>(9,689)</u>
31 декабря 2013 года	(10,294)	(18,051)	(28,345)
Амортизационные отчисления	(1,877)	(7,075)	(8,952)
Списано	<u>7,612</u>	<u>3,250</u>	<u>10,862</u>
31 декабря 2014 года	<u>(4,559)</u>	<u>(21,876)</u>	<u>(26,435)</u>
Чистая балансовая стоимость			
31 декабря 2014 года	<u>2,467</u>	<u>87,631</u>	<u>90,098</u>
31 декабря 2013 года	<u>4,432</u>	<u>98,830</u>	<u>103,262</u>

14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, в которой работает Компания, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, налоговый эффект от временных разниц был следующий:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам и бонусам	33,305	13,356
Доходы будущих периодов	27,115	-
Резерв по сомнительным долгам	6,725	5,675
Кредиторская задолженность	7,001	5,121
	<u>74,146</u>	<u>24,152</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	(374,388)	(333,060)
Расходы будущих периодов	(13,113)	(14,690)
Предоплата по комиссионным расходам	(170,235)	(29,834)
	<u>(557,736)</u>	<u>(377,584)</u>
Чистые вычитаемые временные разницы	<u>(483,590)</u>	<u>(353,432)</u>
Установленная ставка налога	<u>20%</u>	<u>20%</u>
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	<u>(96,718)</u>	<u>(70,686)</u>

Ниже представлен расчет, произведенный для приведения расходов по подоходному налогу, рассчитанных путем применения официальной ставки налогообложения к доходу до подоходного налога, отраженного в прилагаемой финансовой отчетности, к расходам по подоходному налогу, учтенному в финансовой отчетности.

Взаимосвязь между расходом по налогу и налогооблагаемому доходу за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль до налогообложения	<u>341,413</u>	<u>41,363</u>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога (20%)	68,283	8,273
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(178,416)	(266,555)
Прочие	(940)	(5,422)
Расходы не идущие на вычет:		
Прочие провизии	65,267	104,082
Общие и административные расходы	55,157	128,350
Премии	<u>19,606</u>	<u>35,337</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>28,957</u>	<u>4,065</u>

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Текущий налог на прибыль	2,925	3,306
Расход по отложенному налогу на прибыль	<u>26,032</u>	<u>759</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>28,957</u>	<u>4,065</u>
	2014 год	2013 год
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	(70,686)	(69,927)
Расход по отложенному налогу на прибыль	<u>(26,032)</u>	<u>(759)</u>
На конец года	<u>(96,718)</u>	<u>(70,686)</u>

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по решению суда	<u>10,900</u>	<u>10,666</u>
	<u>10,900</u>	<u>10,666</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата по комиссионным расходам	170,235	29,834
Требования по текущему налогу на прибыль	73,923	74,056
Товарно-материальные запасы	51,949	31,564
Предоплата по медицине	40,446	66,758
Расходы будущих периодов	13,503	14,968
Авансы, выданные за товары и услуги	7,896	30,970
Предоплата по тендеру	1,980	1,822
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	126	248
Задолженность работников	119	100
Прочие	<u>951</u>	<u>1,369</u>
	361,128	251,689
За вычетом резерва под обесценение	<u>(6,427)</u>	<u>(3,731)</u>
	<u>365,601</u>	<u>258,624</u>

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиторская задолженность по перестрахованию	158,467	193,874
Взаиморасчеты с контрагентами	73,547	66,280
Задолженность перед агентами и брокерами	16,623	11,276
Задолженность перед страхователями	<u>1,000</u>	<u>3,256</u>
	<u>249,637</u>	<u>274,686</u>

17. ДОГОВОРЫ РЕПО

	31 декабря 2014 год		31 декабря 2013 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость залогов	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость залогов
Министерство Финансов РК	-	-	28,059	30,079
АО КазТрансОйл	-	-	31,048	44,286
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>59,107</u>	<u>74,365</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, в состав договоров РЕПО включено накопленное вознаграждение на сумму ноль тенге и 146 тыс. тенге, соответственно.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед сотрудниками	90,881	64,692
Кредиторская задолженность по материалам	14,023	24,087
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	5,288	5,010
	<u>110,192</u>	<u>93,789</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	27,115	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	10,871	7,144
Социальный налог к уплате	9,062	6,485
Задолженность по дивидендам, объявленным в предыдущих периодах	1,529	1,529
Прочие	2,931	2,892
	<u>161,700</u>	<u>111,839</u>

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 г., количество выпущенных простых акций составило 230,000 и из них размещены 122,400 простых акций номиналом в 300,000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2013 г., выпущено и размещено 122,400 простых акций номиналом в 300,000 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос, и акции равны при распределении дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Компания соблюдала в полном объеме норматив достаточности фактической маржи платежеспособности, который составил 1.79.

20. СТАБИЛИЗАЦИОННЫЙ РЕЗЕРВ

Начиная с января 2011 года, в соответствии с постановлением КФН, страховые компании должны создавать стабилизационный резерв. Этот резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением.

По состоянию на 31 декабря 2014 года стабилизационный резерв составил 550,406 тыс. тенге (31 декабря 2013: 2,106,396 тыс. тенге).

21. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАНЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлены следующим образом:

	Обязательная ГПО* владельцев автотранс- порта	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им служебных обязанностей	Гражданско- правовая ответствен- ность	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование грузов	Прочее страхование	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года Всего
Премии по прямому страхованию	1,178,109	-	1,732,155	402,333	518,960	168,484	100,040	4,100,081
Премии по принятию перестрахованию	-	-	491	-	1,745	-	-	2,236
Страховые премии, общая сумма	1,178,109	-	1,732,646	402,333	520,705	168,484	100,040	4,102,317
Страховые премии, переданные в перестрахование	-	-	(455,085)	(3,811)	(492,846)	(109,941)	(13,033)	(1,074,716)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	1,178,109	-	1,277,561	398,522	27,859	58,543	87,007	3,027,601
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	(26,411)	2,134	(696,898)	(42,034)	(47,250)	(806)	6,813	(804,452)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	-	-	35,971	(1,274)	46,332	1,494	3,587	86,110
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(26,411)	2,134	(660,927)	(43,308)	(918)	688	10,400	(718,342)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	1,151,698	2,134	616,634	355,214	26,941	59,231	97,407	2,309,259

*ГПО- гражданско-правовая ответственность

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены следующим образом:

	Обязательная ГПО* владельцев автотранс- порта	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им служебных обязанностей	Гражданско- правовая ответствен- ность	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование грузов	Прочее страхование	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года Всего
Премии по прямому страхованию	1,157,065	-	743,622	306,349	434,738	191,690	109,515	2,942,979
Премии по принятому перестрахованию	-	7,941	1,551	868	2,684	93	719	13,856
Страховые премии, общая сумма	1,157,065	7,941	745,173	307,217	437,422	191,783	110,234	2,956,835
Страховые премии, переданные в перестрахование	-	-	(344,775)	-	(416,623)	(120,353)	(4,078)	(885,829)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	1,157,065	7,941	400,398	307,217	20,799	71,430	106,156	2,071,006
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	(14,468)	(1,771)	(32,407)	501	(11,331)	(2,527)	3,511	(58,492)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	-	-	(9,556)	-	25,431	1,943	(1,40)	16,413
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(14,468)	(1,771)	(41,963)	501	14,100	(584)	2,106	(42,079)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	1,142,597	6,170	358,435	307,718	34,899	70,846	108,262	2,028,927

22. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлены следующим образом:

	Обязательная ГПО владельцев авто- транспорта	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им служебных обязанностей	Гражданско- правовая ответствен- ность	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование грузов	Прочее страхование	Год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года Всего
Оплаченные убытки по страхованию	(497,640)	(97,360)	(198,049)	(325,486)	(5,596)	(14,432)	(3,417)	(1,141,980)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	-	(1,781)	-	(250)	(641)	-	(5,811)	(8,483)
Оплаченные убытки, общая сумма	(497,640)	(99,141)	(198,049)	(325,736)	(6,237)	(14,432)	(9,228)	(1,150,463)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	-	42,490	-	3,229	9,646	-	55,365
Оплаченные убытки, нетто	(497,640)	(99,141)	(155,559)	(325,736)	(3,008)	(4,786)	(9,228)	(1,095,098)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(36,392)	134,566	(58,429)	4,707	(7,133)	61,170	2,077	100,566
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	-	-	20,396	-	27,999	(170)	652	48,877
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(36,392)	134,566	(38,033)	4,707	20,866	61,000	2,729	149,443
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(534,032)	35,425	(193,592)	(321,029)	17,858	56,214	(6,499)	(945,655)

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены следующим образом:

	Обязательная ГПО владельцев авто- транспорта	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им служебных обязанностей	Гражданско- правовая ответствен- ность	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование грузов	Прочее страхование	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года Всего
Оплаченные убытки по страхованию	(466,545)	(135,002)	(219,404)	(252,596)	(2,823)	(7,264)	(5,406)	(1,089,040)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	-	(1,121)	(100)	(119)	-	-	-	(1,340)
Оплаченные убытки, общая сумма	(466,545)	(136,123)	(219,504)	(252,715)	(2,823)	(7,264)	(5,406)	(1,090,380)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	1,200	72,254	-	607	-	-	74,061
Оплаченные убытки, нетто	(466,545)	(134,923)	(147,250)	(252,715)	(2,216)	(7,264)	(5,406)	(1,016,319)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(55,441)	32,575	38,108	31,618	46,606	3,838	8,014	105,318
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	-	(506)	(4,458)	-	(52,402)	(7,007)	(7,133)	(71,506)
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(55,441)	32,069	33,650	31,618	(5,796)	(3,169)	881	33,812
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(521,986)	(102,854)	(113,600)	(221,097)	(8,012)	(10,433)	(4,525)	(982,507)

23. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, включают:

	Обязательное ГПО владельцев автотранс- порта	Гражданско- правовая ответствен- ность	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование грузов	Прочее страхование	31 декабря 2014 года Всего
Комиссионные доходы	-	38,636	-	19,158	5,352	557	63,703
Комиссионные расходы	(16,361)	(101,013)	(12,777)	(18,540)	(5,774)	(3,183)	(157,648)
	<u>(16,361)</u>	<u>(62,377)</u>	<u>(12,777)</u>	<u>618</u>	<u>(422)</u>	<u>(2,626)</u>	<u>(93,945)</u>

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включают:

	Обязательная ГПО владельцев автотранс- порта	Гражданско- правовая ответствен- ность	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование грузов	Прочее страхование	31 декабря 2013 года Всего
Комиссионные доходы	-	45,787	-	30,145	6,715	422	83,069
Комиссионные расходы	(10,043)	(45,074)	(12,093)	(14,119)	(8,210)	(3,412)	(92,951)
	<u>(10,043)</u>	<u>713</u>	<u>(12,093)</u>	<u>16,026</u>	<u>(1,495)</u>	<u>(2,990)</u>	<u>(9,882)</u>

24. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	376,595	329,800
Реализованный убыток от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(25,617)	(57,249)
Реализованный доход/(убыток) от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120,091	(1,523)
Нереализованный (убыток)/доход от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(152,746)</u>	<u>20,966</u>
	<u>318,323</u>	<u>291,994</u>
	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	365,120	321,123
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	<u>11,475</u>	<u>8,677</u>
Итого процентные доходы	<u>376,595</u>	<u>329,800</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам в банках	7,359	298
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	<u>4,116</u>	<u>8,379</u>
	<u>11,475</u>	<u>8,677</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	315,564	29,823
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	<u>49,556</u>	<u>291,300</u>
	<u>365,120</u>	<u>321,123</u>
	<u>376,595</u>	<u>329,800</u>

25. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ, АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Заработная плата и бонусы	840,415	716,864
Затраты на социальный налог и социальные отчисления	<u>78,140</u>	<u>67,604</u>
	<u>918,555</u>	<u>784,468</u>

Административные и операционные расходы включали:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Расходы на рекламу	119,141	150,067
Расходы на аренду	53,137	50,157
Выплаты в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	23,095	26,440
Административные расходы	20,235	20,532
Транспорт	17,775	13,445
Связь	13,737	15,191
Услуги аудита и консалтинга	12,653	14,947
Банковские комиссии и гонорар	10,829	12,007
Командировочные расходы	9,666	7,043
Страхование	8,727	8,795
Коммунальные расходы	8,694	8,481
Почтовые услуги	7,395	6,542
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	6,478	7,831
Обучение	5,519	2,932
Канцелярские товары	2,885	4,529
Прочее	12,177	9,721
	<u>332,143</u>	<u>358,660</u>

26. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистый доход	312,456	37,298
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>122,400</u>	<u>122,400</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>2,553</u>	<u>305</u>

25 августа 2010 года Казахстанская Фондовая Биржа (далее - «КФБ») ввела новые правила для компаний, включенных в список торгов, которые требуют раскрытия балансовой стоимости одной акции по каждому из видов акций в финансовой отчетности компании, включенной в список торгов.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, Компания не имела привилегированных акций.

Компания рассчитала балансовую стоимость одной простой акции в соответствии с методологией расчетов балансовой стоимости одной простой акции, предоставленной КФБ.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена ниже:

Вид акций	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года			Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		
	Акции в обращении	Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (тенге)	Акции в обращении	Сумма для расчета балансовой стоимости (тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (тенге)
Простые акции	122,400	<u>2,688,676</u>	21,966	122,400	<u>2,259,275</u>	18,458
		<u>2,688,676</u>			<u>2,259,27</u>	

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 и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Компанией на отчетную дату.

Руководство считает, что Компания полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

27. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

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

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и налоговое законодательство, в частности, может приводить к различным толкованиям, которые могут иметь обратную силу. Кроме того, поскольку интерпретация налогового законодательства руководством может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые выплаты произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было. 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 2014 и 2013 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 2014 и 2013 годов у Компании не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Компания осуществила следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 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
Резерв незаработанных страховых премий	322	1,921,803	133	1,117,351
- ключевой управленческий персонал Компании	165		79	
- прочие связанные стороны	157		46	
- лица с управлением сочленения или значительным влиянием на компанию	-		8	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года		За год, закончившийся 31 декабря 2013 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	795	4,102,317	451	2,956,835
- ключевой управленческий персонал Компании	464		235	
- прочие связанные стороны	331		189	
- лица с управлением сочленения или значительным влиянием на компанию	-		27	
Оплаченные убытки, общая сумма	(149)	(1,150,463)	(304)	(1,090,380)
- ключевой управленческий персонал Компании	(126)		(304)	
- прочие связанные стороны	(23)		-	
Заработная плата и прочие выплаты	(41,586)	(918,555)	(46,679)	(784,468)
- ключевой управленческий персонал Компании	(41,586)		(46,679)	
Административные и операционные расходы	(606)	(332,143)	(466)	(358,660)
- ключевой управленческий персонал Компании	(606)		(466)	

Заработная плата и прочие выплаты ключевому персоналу представляют собой краткосрочные компенсации.

29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Компании являются бизнес продукты, которые являются основанием для внутреннего анализа, предоставляемого руководителю, принимающему операционные решения.

Операционные сегменты

Компания осуществляет свою деятельность операционных сегментах, разделенных по бизнес продуктам. Доходы и расходы, относящиеся к основным бизнес продуктам Компании, в разрезе операционных сегментов раскрыты в Примечаниях 21, 22 и 23. Активы и обязательства Компании, как и другие доходы и расходы не могут быть разбиты по бизнес продуктам. Соответственно, эта информация не была раскрыта в финансовой отчетности.

Существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2014 года, в основном, все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовые активы в наличии для продажи в сумме 213,781 тыс. тенге и 48,497 тыс. тенге сконцентрированных в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, в основном, все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовые активы в наличии для продажи в сумме 356,911 тыс. тенге и 559,052 тыс. тенге сконцентрированных в Российской Федерации.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Руководство Компании считает, что балансовая стоимость таких финансовых активов и обязательств как денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по страхованию, прочие финансовые активы и обязательства отраженных в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости в связи с краткосрочной природой.

Подход Компании к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, представлен ниже:

	Справедливая стоимость по состоянию на		Иерархия справедливой стоимости	Методы оценки и ключевые введения	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Связь ненаблюдаемых исходных данных со справедливой стоимостью
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,974,923	2,032,948	Уровень 1	Котировки ценовых предложений на активном рынке	н/п	н/п
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Долговые и долевые инструменты, АО Фонд гарантирования страховых выплат	264,975	1,684,312	Уровень 1	Котировки ценовых предложений на активном рынке	н/п	н/п
	45,499	33,250	Уровень 2	Применяется модель переоценки Аналогичные объекты на активном рынке	н/п	н/п
Инвестиционная недвижимость	194	-	Уровень 2	Затратный подход	н/п	н/п
Здания	369,277	385,383	Уровень 3		н/п	н/п

31. 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 оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

Деятельность Компании по страхованию распространяется по всей территории Казахстана. Портфель Компании по перестрахованию в отношении географической концентрации является диверсифицированным.

Перестрахование

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

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечаниях 11 и 22 раскрываются резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне принимаемого 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 капитала, поэтому брокерская компания выполняет инвестиционные операции от имени Компании.

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 суммы инвестиционного портфеля.

Кредитный риск

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения.

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	31 декабря 2014 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Деньги и текущие счета	94,489	-	94,489	-	94,489
Средства в банках	361,346	-	361,346	-	361,346
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,974,923	-	3,974,923	-	3,974,923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	310,474	-	310,474	-	310,474
Договоры обратной покупки РЕПО	67,400	-	67,400	67,400	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	225,826	-	225,826	-	225,826
Прочие финансовые активы	10,900	-	10,900	-	10,900

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	31 декабря 2013 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Деньги и текущие счета	112,177	-	112,177	-	112,177
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,032,948	-	2,032,948	-	2,032,948
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,717,562	-	1,717,562	-	1,717,562
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	267,418	-	267,418	-	267,418
Прочие финансовые активы	10,666	-	10,666	-	10,666

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:

	A	>BBB	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Деньги и текущие счета	-	-	-	90,516	7,973	98,489
Средства в банках	-	-	-	361,346	-	361,346
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	46,464	300,945	3,367,949	259,565	3,974,923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	71,897	75,537	115,512	47,528	310,474
Договоры обратной покупки РЕПО	-	67,400	-	-	-	67,400
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	225,826	225,826
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	10,900	10,900
	A	>BBB	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Деньги и текущие счета	-	-	-	99,009	13,168	112,177
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	151,346	115,649	1,749,083	16,870	2,032,948
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	201,683	223,292	1,000,206	292,381	1,717,562
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	267,418	267,418
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	10,666	10,666

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 обесцененных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просро- ченные, но не обесцененные	Обесценен- ные финан- совые активы	31 декабря 2014 года Итого
Деньги и текущие счета	98,489	-	-	98,489
Средства в банках	361,346	-	-	361,346
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,974,923	-	-	3,974,923
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	310,474	-	-	310,474
Договоры обратной покупки РЕПО	67,400	-	-	67,400
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	225,528	-	298	225,826
Прочие финансовые активы	10,900	-	-	10,900

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просро- ченные, но не обесцененные	Обесценен- ные финан- совые активы	31 декабря 2013 года Итого
Деньги и текущие счета	112,177	-	-	112,177
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,032,948	-	-	2,032,948
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,717,562	-	-	1,717,562
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	269,362	-	1,944	267,418
Прочие финансовые активы	10,666	-	-	10,666

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.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Средства в банках	-	-	358,469	2,877	-	-	361,346
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	948,697	1,675,605	1,099,636	-	3,723,938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,029	150,433	105,112	-	257,574
Договоры обратной покупки РЕПО	67,400	-	-	-	-	-	67,400
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	67,400	-	1,309,195	1,828,915	1,204,748	-	4,410,258
Деньги и текущие счета	98,489	-	-	-	-	-	98,489
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	250,985	250,985
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	52,900	52,900
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,762	175,063	45,870	63	-	68	225,826
Прочие финансовые активы	1,432	-	7,501	1,967	-	-	10,900
Всего финансовые активы	172,083	175,063	1,362,566	1,830,495	1,204,748	303,953	5,049,358
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	21,749	112,948	114,940	-	-	-	249,637
Прочие финансовые обязательства	62,865	10,995	31,292	5,040	-	-	110,192
Всего финансовые обязательства	84,614	123,943	146,232	5,040	-	-	359,829
Разница между финансовыми активами и обязательствами	87,469	51,120	1,216,334	1,825,905	1,204,748	303,953	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	67,400	-	1,309,195	1,828,915	1,204,748		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	67,400	67,400	1,376,595	3,205,510	4,410,258		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим	1.3%	1.3%	27.3%	63.5%	87.3%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,877	16,227	120,980	889,742	694,300	-	1,728,126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	111	103,928	1,136,604	356,292	-	1,596,935
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	6,877	16,338	224,908	2,026,346	1,050,592	-	3,325,061
Деньги и текущие счета	112,177	-	-	-	-	-	112,177
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	304,822	304,822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	120,627	120,627
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	52,034	122,193	92,534	157	-	500	267,418
Прочие финансовые активы	-	4,362	6,002	302	-	-	10,666
Всего финансовые активы	171,088	142,893	323,444	2,026,805	1,050,592	425,949	4,140,771
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Договоры РЕПО	59,107	-	-	-	-	-	59,107
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	59,107	-	-	-	-	-	59,107
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	186,163	19,832	68,691	-	-	-	274,686
Прочие финансовые обязательства	80,433	-	13,356	-	-	-	93,789
Всего финансовые обязательства	325,703	19,832	82,047	-	-	-	427,582
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(154,615)	123,061	241,397	2,026,805	1,050,592	425,949	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(52,230)	16,338	224,908	2,026,346	1,050,592		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(52,230)	(35,892)	189,016	2,215,362	3,265,954		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов	(1.3%)	(0.9%)	4.6%	53.5%	78.9%		

Компания не включает страховые резервы в анализ ликвидности, включая суммы от перестраховщиков классифицированных как активы перестрахования, так как резервы не имеют определенного срока погашения. В дополнение, фактические обязательства могут отличаться от резервных сумм, и не включаются в таблицу, приведенную выше.

Дисконтированные обязательства, представленные в предыдущих таблицах, совпадают с суммами не дисконтированных 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.

Процентный риск

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Компании.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе 3% изменений в плавающих ставках вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Руководство Компании полагает, что в текущих экономических условиях возможны колебания процентных ставок в размере до 3%. Данные расчеты используются во внутренней отчетности и представляются ключевому управленческому персоналу Компании. В расчет включены только действующие финансовые активы и обязательства.

Влияние на прибыль до расхода по налогу на прибыль и капитал представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(227,472)	276,955	(167,760)	201,454
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(24,212)	27,844	(188,732)	99,673

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.

	Тенге	Доллар США USD 1 = KZT 182.35	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Деньги и текущие счета	69,733	17,101	11,655	98,489
Средства в банках	19,538	341,808	-	361,346
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,796,304	1,959,227	219,392	3,974,923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113,726	187,119	9,629	310,474
Договоры обратной покупки РЕПО	67,400	-	-	67,400
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	160,000	65,564	262	225,826
Прочие финансовые активы	10,900	-	-	10,900
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,237,601	2,570,819	240,938	5,049,358
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	176,685	68,568	4,384	249,637
Прочие финансовые обязательства	110,163	-	29	110,192
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	286,848	68,568	4,413	359,829
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,950,753	2,502,251	236,525	
	Тенге	Доллар США USD 1 = KZT 154.06	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Деньги и текущие счета	103,638	8,099	440	112,177
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	550,350	1,078,098	404,500	2,032,948
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	437,762	708,532	571,268	1,717,562
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	179,981	87,437	-	267,418
Прочие финансовые активы	10,666	-	-	10,666
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,282,397	1,882,166	976,208	4,140,771
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	59,107	-	-	59,107
Прочие финансовые обязательства	173,190	101,150	346	274,686
Прочие финансовые обязательства	93,669	-	120	93,789
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	325,966	101,150	466	427,582
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	956,431	1,781,016	975,742	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании повышению и понижению курса тенге к доллару США и евро. 30% уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку Руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2014 и 2013 годов используются курсы, измененные на 30%. Руководство Компании основывает свои суждения на преобладающей тенденции рынка. Так как отмечается значительное давление на валюты развивающихся рынков, Руководство Компании увеличило уровень чувствительности до 30%.

Ниже представлено влияние на прибыль до расхода по налогу на прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар
	США +30%	США -30%	США +30%	США -30%
Влияние на прибыль до расхода по налогу на прибыль и капитал	750,675	(750,675)	534,305	(534,305)

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	Прочая	Прочая	Прочая	Прочая
	валюта +30%	валюта -30%	валюта +30%	валюта -30%
Влияние на прибыль до расхода по налогу на прибыль и капитал	70,958	(70,958)	292,723	(292,723)

Ценовой риск

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

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	повышение	снижение	повышение	снижение
	цен на ценные бумаги на 1%	цен на ценные бумаги на 1%	цен на ценные бумаги на 1%	цен на ценные бумаги на 1%
Влияние на капитал	3,039	(3,039)	4,254	(4,254)