

OSG ARCHIVE NUMBER
K 000 540 777

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КОМПАНИЯ
ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ
«АЗИЯ LIFE»**

Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях капитала	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-54

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Азия Life» (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была одобрена Правлением Компании 17 апреля 2017 года.

От имени Правления Компании:


Жусупов М.Г.
Председатель Правления

17 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан




Борангалиева Ш.Т.
Главный бухгалтер

17 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Азия Life»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Азия Life» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках, и отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (далее - «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Это не привело к модификации нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Азия Life» за год, закончившийся 31 декабря 2015 года был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 29 января 2016 года.

В ходе аудита финансовой отчетности за 2016 год мы проверили корректировки сравнительных показателей за 2015 год, приведенные в Примечании 4 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Азия Life» за 2015 год, за исключением проверки корректировок, и, соответственно, не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за 2015 год в целом.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

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



Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности


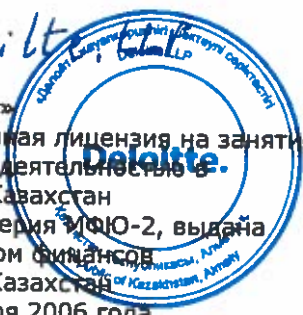
Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует,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


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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.


Роман Саттаров
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000149
от 31 мая 2013 года



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



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

17 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Отчет о Финансовом Положении
По состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года пересмотренно*	1 января 2015 года
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	5, 26	534,474	780,665	120,206
Средства в банках	6, 26	4,490,639	2,394,410	1,124,661
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	1,424,077	559	136
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	-	2,108,265	543,408
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	9	450,868	455,198	-
Резерв убытков, доля перестраховщиков	10	92,115	80,240	-
Отложенные налоговые активы	11	-	9,618	-
Основные средства	12	390,942	52,921	7,600
Нематериальные активы	13	104,629	42,207	-
Отложенные затраты на приобретение		134,886	85,133	-
Дебиторская задолженность	14	122,886	283,994	-
Прочие активы	15	175,144	27,213	1,088
ИТОГО АКТИВЫ		7,920,660	6,320,423	1,797,099
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Резерв незаработанной премии	9	1,239,356	981,786	-
Резерв убытков	10	3,757,765	2,126,946	-
Задолженность по страхованию и перестрахованию	16	131,510	248,788	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		76,688	178,487	-
Отложенные налоговые обязательства	11	10,569	-	-
Прочие обязательства	17, 26	166,722	210,433	4,807
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5,382,610	3,746,440	4,807
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	18	1,800,000	1,800,000	1,800,000
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		4,652	425	1
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)		733,398	773,558	(7,709)
ИТОГО КАПИТАЛА		2,538,050	2,573,983	1,792,292
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		7,920,660	6,320,423	1,797,099

*Пересмотрено, см. Примечание 4

От имени Правления Компании:


Жусупов М. Г.
Председатель Правления

17 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан


Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

17 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Отчет о Прибылях и Убытках
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Страховые премии, общая сумма	19, 26	4,105,304	3,426,126
Премии, переданные на перестрахование	19	(901,276)	(679,899)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	9	3,204,028	2,746,227
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	9	(261,900)	(526,588)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	9	2,942,128	2,219,639
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	10, 20	(255,184)	(284,279)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	10, 20	(1,618,944)	(2,046,706)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	20	(1,874,128)	(2,330,985)
Комиссионные расходы	21, 26	(228,648)	(54,517)
Результаты страховой деятельности		839,352	(165,863)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Процентный доход	22, 26	688,544	153,281
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		33,292	-
Результаты инвестиционной деятельности		721,836	153,281
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	23	43,449	1,796,198
Операционные расходы	24, 26	(1,101,253)	(832,959)
Прочие доходы	26	3,344	329
Результаты прочей деятельности		(1,054,460)	963,568
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		506,728	950,986
Расход по налогу на прибыль	11	(96,888)	(169,719)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		409,840	781,267

От имени Правления Компании:


Жусупов М. Г.
Председатель Правления

17 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан


Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

17 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан


Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Отчет о Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	409,840	781,267
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК):		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	30,799	424
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	6,720	-
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(33,292)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	4,227	424
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	414,067	781,691

От имени Правления Компании,


Жусупов М. Г.
Председатель Правления

17 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан


Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

17 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан


Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Отчет об Изменениях Капитала
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	Итого капитал
На 31 декабря 2014 года	1,800,000	1	(7,709)	1,792,292
Итого совокупный доход	-	424	781,267	781,691
На 31 декабря 2015 года	1,800,000	425	773,558	2,573,983
Дивиденды объявленные	-	-	(450,000)	(450,000)
Итого совокупный доход	-	4,227	409,840	414,067
На 31 декабря 2016 года	1,800,000	4,652	733,398	2,538,050

От имени Правления Компании:


Жусупов М. Б.

Председатель Правления

17 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан




Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

17 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Приме- чания	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года Пересмотренно*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		506,728	950,986
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	9	261,900	526,588
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	20	1,874,128	2,330,985
Износ и амортизация	24	28,579	9,394
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой	23	(105,377)	(801,280)
Изменение в начисленных процентах		(4,238)	(38,007)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(33,292)	-
Амортизация премии и дисконта		(34,336)	7,652
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2,494,092	2,986,318
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Отложенные затраты на приобретение		(49,753)	(85,133)
Дебиторская задолженность		161,108	(283,994)
Прочие активы		(147,952)	(27,055)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Задолженность по страхованию и перестрахованию		(117,277)	248,788
Прочие обязательства		(43,748)	205,222
Денежные средства от операционной деятельности до налогообложения и страховых выплат		2,296,470	3,044,146
Налог на прибыль уплаченный		(178,500)	(850)
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	20	(255,184)	(284,279)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		1,862,786	2,759,017
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение на средства в банках		(9,744,389)	(4,090,532)
Поступления от снятия средств в банках		7,766,148	3,435,859
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи		2,640,976	424
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(1,340,802)	(423)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		121,401	732,910
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(698,172)	(2,271,821)
Приобретение основных средств	12	(357,710)	(53,537)
Поступление от выбытия основных средств	12	-	220
Приобретение нематериальных активов	13	(71,912)	(43,605)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(1,683,860)	(2,290,505)

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:


Выплата дивидендов	(450,000)	-
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности	(450,000)	-
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(271,074)	468,512
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств	24,883	191,017
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	5	780,665
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	5	534,474

*Пересмотрено, см. Примечание 4.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Компания произвела реклассификацию инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 7,682 тыс. долларов США. Данные неденежные переводы были исключены из отчета о движении денежных средств.

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составила 684,699 тыс. тенге и 114,928 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:


Жусупов М. Г.
Председатель Правления

17 апрель 2017 года
г. Алматы, Казахстан


Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

17 апрель 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

1. Организация

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Азия Life» (далее – «Компания») было образовано в 4 сентября 2014 года. Компания зарегистрирована в Республике Казахстан.

Компания имеет лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли страхование жизни № 2.2.48 от 30 января 2015 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Компания предлагает различные продукты по страхованию, в том числе страхование жизни, страхование на случай болезни, аннуитетное страхование, страхование от несчастного случая, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей и перестрахования.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан город Алматы, пр. Аль-Фараби, 17/1, финансовый центр «Нурлы Тау», 5Б, 17 офис.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в Компании работало 228 и 210 сотрудников, соответственно.

Акционеры и контроль над активами Компании

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов акционерами Компании являются следующие лица:

Акционеры	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Количество	Сумма	%	Количество	Сумма	%
Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы	441,000	441,000	24.50	441,000	441,000	24.50
Еркебаев Сагидулла Батаевич	171,000	171,000	9.50	171,000	171,000	9.50
Крекесова Маржан Ердүллаевна	171,000	171,000	9.50	171,000	171,000	9.50
Молдахметов Адлет Омирсерикович	171,000	171,000	9.50	171,000	171,000	9.50
Мун Дмитрий Валерьевич	171,000	171,000	9.50	171,000	171,000	9.50
Саламатова Сауле Султановна	171,000	171,000	9.50	171,000	171,000	9.50
Утебаев Бейбит Серикович	171,000	171,000	9.50	171,000	171,000	9.50
Аширбеков Нурсултан Алиевич	166,500	166,500	9.25	166,500	166,500	9.25
Сагиндиқов Руслан Амирханович	166,500	166,500	9.25	166,500	166,500	9.25
Итого	1,800,000	1,800,000	100.00	1,800,000	1,800,000	100.00

Реестр акций Компании ведется независимым регистратором АО Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг».

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена 17 апреля 2017 Правлением Компании.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

2. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

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

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

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

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

Компания представляет отчет о финансовом положении в целом, в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (текущий) и более чем через 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочный) представлен в Примечании 27.

Функциональная валюта

Суммы, включенные в финансовую отчетность Компании, выражены в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к этой организации («функциональная валюта»). Функциональной валютой финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики представлены далее.

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: удерживаемые до погашения («УДП») и имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»). Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и средства в банках с сроком погашения менее трех месяцев.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как соглашение обратного РЕПО и обеспеченно залогом ценных бумаг или иных активов.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает депозиты в банках на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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 или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

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

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или 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 прочем совокупном доходе.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Основные средства и нематериальные активы

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

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

Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости на протяжении следующих сроков полезного использования актива:

	Срок полезного использования (лет)
Компьютеры и прочее оборудование	2-3
Мебель и прочая собственность	7-10
Здание	40
Транспорт	3-4
Нематериальные активы	7

Уставный капитал

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

Резерв незаработанных премий и доход по страховой деятельности

Страховые резервы по обязательствам формировались в соответствии с Постановлением Правления НБРК от 6 мая 2015 года № 76 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – «Требования Постановления 76») и международной актуарной практикой.

Незаработанные премии представляют собой часть премий, которые будут признаны как доход в будущем. Незаработанные премии исчисляются отдельно по каждому договору, чтобы определить часть дохода по премиям, которая не была заработана в течение отчетного периода. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии определяется условиями договора о перестраховании.

Чистый доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, начисленные по договорам, переданным в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резервах незаработанных премий, комиссий, начисленных по принятым договорам страхования и перестрахования, чистых выплаченных претензий и чистого изменения резервов убытков.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии, за исключением классов страхования жизни и аннуитетного страхования, учитываются в сумме, указанной в договоре страхования, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования за счет снижения сформированных резервов по незаработанным премиям. Резервы незаработанных премий представляет собой часть премий, относящихся к неистекшему сроку договора по страхованию, и включается в прилагаемый отчет о финансовом положении.

Резерв незаработанных премий относится к продуктам страхования, не относящимся к страхованию жизни, аннуитетному страхованию.

Премии по классам страхования жизни и аннуитетному страхованию относятся на доход в соответствии с условиями договора и корректируются за счет сформированных резервов произошедших убытков.

Претензии учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Резерв убытков

Страхование, не относящееся к страхованию жизни

Резерв убытков признается при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни и аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, не погашенных на отчетную дату. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая.

По всем классам ввиду недостаточной статистики размер обязательств Компании по осуществлению страховых выплат по РПНУ, в соответствии с Требованиями Постановления 76, определен в размере 5 % от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

Дополнительно актуарий осуществляет оценку возможного увеличения обязательств Компании, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья и (или) смертью выгодоприобретателя в соответствии с требованиями уполномоченного органа.

Изменения резервов на каждую отчетную дату отражаются в отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, и исполнены все обязательства или расторгнут.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Оценка достаточности обязательств

Компания выполняет оценку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию в достаточном размере отражают ожидаемые денежные потоки в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, страховые выплаты, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи).

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования, являются долей перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование учитывается на валовой основе, если только не существует права на зачет.

Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определен как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Компанией перестраховщику.

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии

Комиссионные доходы, полученные и брокерские и агентские комиссии, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

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 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 уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

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

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Признание доходов по соглашениям РЕПО

Прибыль или убыток 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 или продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи или покупки таких инструментов третьим сторонам. Когда соглашение РЕПО исполняется 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.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате 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 Компании по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог 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 возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также 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.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Тенге/1 Доллар США	333.29	340.01

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию или иным социальным выплатам.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Компании, руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Источники неопределенности в оценках

Ниже перечислены существенные допущения относительно будущего и прочие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут наиболее существенно повлиять на изменение текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка обязательств по договорам аннуитетного страхования

Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка суммы обязательства, возникающего по будущим аннуитетным выплатам по заключенным договорам аннуитетного страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательств, подлежащих оплате в будущем по заключенным договорам аннуитета.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Обязательства по договорам аннуитетного страхования основаны на текущих допущениях или на допущениях, установленных на момент заключения договора, которые отражают наилучшую оценку на этот момент, маржу по риску и отрицательное отклонение. Основные использованные допущения основаны на статистике по смертности, заболеваемости, продолжительности жизни, расходам и ставкам дисконтирования. Компания применяет таблицы смертности, инвалидности, установленные действующим законодательством Республики Казахстан. Допущения относительно будущих расходов основаны на текущем уровне расходов, скорректированном, при необходимости, на ожидаемые корректировки по расходам на инфляцию. Ставки дисконта основаны на текущих ставках для страховых компаний, скорректированных на риск, присущий Компании.

3. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Компания применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Компании с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО:

- (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и
- (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Компания применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Компания использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Компания применила эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

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

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Компания планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Компании оценило кредитный риск в отношении некоторых корпоративных облигаций (Примечание 8) как низкий, учитывая их устойчивые внешние кредитные рейтинги, и планирует признавать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в отношении этих активов. Руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этих факторов.

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и в настоящий момент оценивает возможное влияние новой модели обесценения на финансовую отчетность Компании.

Оценка влияния, приведенная выше, была сделана на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года на основе фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату. Поскольку факты и обстоятельства могут измениться до 1 января 2018 года (ожидаемой даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9, с учетом того, что Компания не планирует применять стандарт досрочно), оценка возможного влияния также может быть пересмотрена.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Определить договор (договоры) с покупателем;
- Определить обязанности к исполнению по договору;
- Определить цену сделки;
- Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору;
- Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность Компании, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Как следствие, предварительный анализ, приведенный выше, может измениться. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, привязанные к финансовым активам.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующий стандарт:

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

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

4. **Корректировки предыдущего периода и изменение классификации**

Корректировки.

В 2016 году Компания установила, что расчеты с брокерами не были представлены надлежащим образом в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Компания определила, что эти счета должны были быть представлены в составе денежных средств и их эквивалентов вместо прочих активов.

В 2016 году Компания установила, что денежные средства, полученные и выплаченные от средств, размещенных в банках, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до погашения, не были надлежащим образом представлены в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Компания определила, что эти счета должны были быть представлены в составе денежных средств, полученных и выплаченных от инвестиционной деятельности, а не в составе денежных средств, полученных и выплаченных от операционной деятельности.

В 2016 году Компания установила, что займы по соглашениям обратного РЕПО не были представлены надлежащим образом в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Эти счета были включены в состав денежных средств и их эквивалентов в отчете о финансовом положении, но были исключены из денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств. Компания определила, что эти счета должны были быть представлены в качестве денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств.

Изменения классификации.

В дополнении корректировок представленных выше, в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2016 год ввиду того что в презентации нынешнего года финансовая позиция Компании предоставлена лучше. Классификация отложенных затрат на приобретения и обязательств по текущему налогу на прибыль была изменена и представлена отдельной линией в отчете о финансовом положении. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки» настоящая финансовая отчетность была пересмотрена как представлено в следующей таблице:

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Статья финансовой отчетности	Первоначаль-но отражено	Корректи-ровки	Изменения классифика-ции	Пересмот-рено
31 декабря 2015 года				
Отчет о финансовом положении				
Денежные средства и их эквиваленты	262,264	518,401	-	780,665
Отложенные затраты на приобретение	-	-	85,133	85,133
Прочие активы	630,747	(518,401)	(85,133)	27,213
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	178,487	178,487
Прочие обязательства	388,920	-	(178,487)	210,433
	Первоначаль-но отражено	Корректи-ровки	Изменения классифика-ции	Пересмот-рено
Год, закончившийся 31 декабря 2015 года				
Отчет о движении денежных средств				
Чистые денежные средства от операционной деятельности	862,024	1,896,993	-	2,759,017
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(682,086)	(1,608,419)	-	(2,290,505)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(18,288)	486,800	-	468,512
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	-	191,017	-	191,017
Денежные средства и их эквиваленты, начало года	60,123	61,013	-	121,136
Денежные средства и их эквиваленты, конец года	41,835	738,830	-	780,665

5. Денежные средства их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года пересмот-ренно*	1 января 2015 года
Текущие счета в брокерских компаниях	351,854	518,401	-
Соглашения обратного РЕПО	109,034	220,429	60,083
Текущие счета в банках	73,586	41,835	60,123
Итого	534,474	780,665	120,206

*Пересмотрено, см. Примечание 4.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав соглашений обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме 34 тыс. тенге и 427 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге)

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Краткосрочные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	109,034	109,034	220,429	236,070
Итого	109,034	109,034	220,429	236,070

6. Средства в банках

	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2015 года
АО «Банк Хоум Кредит»	Тенге	20.0	711,825	Тенге	14.0	32,701
АО «Цеснабанк»	Тенге	11.5	708,806		-	-
АО «АзияКредит Банк»	Тенге	15.0	300,000	Тенге	14.0	7,069
АО «АзияКредит Банк»	Долл. США	5.0	366,619	Долл. США	5.0	427,502
АО «Евразийский Банк»	Тенге	18.5	603,700	Долл. США	5.5	460,632
АО «Альфа-Банк»	Тенге	14.0	390,000		-	-
АО «Банк ЦентрКредит»	Тенге	14.0	311,563		-	-
АО «Банк Kassa Nova»	Тенге	15.0	293,625		-	-
АО «Тенгри Банк»	Тенге	16.0	70,089		-	-
АО «Тенгри Банк»	Тенге	3.0	10,092		-	-
АО «Банк Астаны»	Тенге	14.0	10,000	Долл. США	4.7	435,963
АО «Цеснабанк»		-	-	Долл. США	3.5	341,422
АО «Банк Хоум Кредит»		-	-	Долл. США	7.0	358,813
ДБ АО «Сбербанк России»		-	-	Долл. США	2.0	300,009
Итого			4,490,639			2,394,410

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 40,874 тыс. тенге и 7,174 тыс. тенге, соответственно.

7. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	1,423,466	-
Долевые ценные бумаги	611	559
Итого	1,424,077	559

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2016 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги:				
Дисконтные Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	925,738	-	-
АО «Forte Bank»	11.75	318,257	-	-
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	9.13	179,471	-	-
Итого		1,423,466		-

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Долевые ценные бумаги:	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Простые акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»*	611	559
Итого	611	559

* Доля участия составляет менее 1% по долевым инструментам

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 8,611 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2016 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2015 года
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	3.88	1,345,630
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	-	-	9.13	320,166
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	-	-	7.25	303,265
АО «Kaspi Bank»	-	-	9.80	139,204
Итого		-		2,108,265

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав инвестиций не включены инвестиции, удерживаемые до погашения. В 2016 году категория инвестиции, удерживаемые до погашения, была реклассифицирована в инвестиции, имеющиеся для продажи. Компания не будет классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, в течение двух финансовых лет, следующих за годом реклассификации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, включен начисленный процентный доход на сумму 38,073 тыс. тенге.

9. Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	Изменение в резерве незаработан- ных премий
Резерв незаработанной премии, общая сумма	1,239,356	981,786	257,570
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	(450,868)	(455,198)	4,330
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	788,488	526,588	261,900

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	Изменение в резерве незаработан- ных премий
Резерв незаработанной премии, общая сумма	981,786	-	981,786
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	(455,198)	-	(455,198)
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	526,588	-	526,588

10. Резерв убытков, доля перестраховщиков

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резерв убытков, общая сумма	3,757,765	2,126,946
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(92,115)	(80,240)
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	3,665,650	2,046,706
	2016 год	2015 год
На начало года	2,046,706	-
Чистое изменение в резервах убытков	1,618,944	2,046,706
На конец года	3,665,650	2,046,706

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроизо- шедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроизо- шедших убытков по договорам пенсион- ного аннуитета	Итого
31 декабря 2014 года	-	-	-	-	-
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	102,000	40,389	47,321	2,141,275	2,330,985
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	(4,458)	-	(8,333)	(271,488)	(284,279)
31 декабря 2015 года	97,542	40,389	38,988	1,869,787	2,046,706
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	87,734	69,713	125,959	1,590,722	1,874,128
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	(53,593)	-	(30,644)	(170,947)	(255,184)
31 декабря 2016 года	131,683	110,102	134,303	3,289,562	3,665,650

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам пенсион- ного аннуитета	Итого
31 декабря 2016 года					
Резерв убытков	169,357	164,421	134,425	3,289,562	3,757,765
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(37,674)	(54,319)	(122)	-	(92,115)
Итого	131,683	110,102	134,303	3,289,562	3,665,650
31 декабря 2015 года					
Резерв убытков	143,695	74,374	39,090	1,869,787	2,126,946
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(46,153)	(33,985)	(102)	-	(80,240)
Итого	97,542	40,389	38,988	1,869,787	2,046,706

* Связан с продуктами обязательного аннуитетного страхования в соответствии с Законом «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» и другими видами аннуитетного страхования.

В 2016 и 2015 годах Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2016 год	2015 год
Ставки дисконта		
Норма прибыли по инвестициям	4.0%-6.0%	4.0%-6.0%
Ставка индексации страховых выплат	5.0%-8.0%	5.0%-8.0%
Вероятность смертности		
Аннуитетное страхование		
- Мужчины (возраст 0-111 лет)	0.0001904 - 1	0.0001904 - 1
- Женщины (возраст 0-111 лет)	0.0000952 - 1	0.0000952 - 1

Анализ чувствительности резервов на изменения в допущениях

Капитал, активы и обязательства и чистая прибыль зависят от нескольких ключевых допущений, и любое изменение в этих допущениях может значительно повлиять на капитал и чистую прибыль. Степень воздействия каждого изменения зависит от методологии и основных допущений, используемых при расчете обязательств. Данное примечание раскрывает чувствительность резервов на изменения в допущениях, используемым при расчете обязательств.

Основной страховой риск возникает в результате изменений таблиц смертности. Риск зависит от смертности и вида договора. Ставки по смертности основаны на таблицах смертности, утвержденных уполномоченным органом. Если вероятность смертности уменьшается, то это может привести к увеличению обязательств по договору аннуитетного страхования.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Оценка процентных ставок определяется на основе рыночных ставок и таким образом изменения в рыночных ставках воздействуют на размер резервов.

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года	
	Изменение в допущении	Влияние на резервы пенсионного аннуитета	Влияние на резервы страхования жизни прочих аннуитетов	Изменение в допущении	Влияние на резервы пенсионного аннуитета	Влияние на резервы по договорам страхования жизни прочих аннуитетов
Ставка дисконта	-0.10%	+1.19%	+0.83%	-0.10%	+1.29%	+0.59%
Ставки по смертности						
- Сценарий I	+10%	-2.69%	-2.19%	+10%	-2.91%	-2.10%
- Сценарий II	+30%	-7.25%	-6.33%	+30%	-7.79%	-5.57%
- Сценарий III	+50%	-10.99%	-9.76%	+50%	-11.77%	-8.37%

Изменения в показателях смертности, по указанным трем сценариям, показывают влияние на резервы убытков при увеличении показателей по всем эффективным страховым обязательствам. Увеличение в показателях смертности на 10%-50% приводит к снижению ожидаемой продолжительности жизни, и как следствие к снижению в резервах убытков.

Ограничения

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на указанном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

11. 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.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

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 2016 и 2015 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.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	76,701	179,337
Расход/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	20,187	(9,618)
Расход по налогу на прибыль	96,888	169,719

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Прибыль до налога на прибыль	506,728	950,986
Налог по установленной ставке (20%)	101,346	190,197
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(13,322)	(17,140)
Невычитаемые расходы	8,864	(3,338)
Расход по налогу на прибыль	96,888	169,719

Отложенные налоговые (обязательства)/активы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов составили:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резерва по неиспользованным отпускам	6,135	15,283
Итого отложенные налоговые активы	6,135	15,283
Отложенные налоговые обязательства в отношении:		
Основных средств	(16,704)	(5,665)
Итого отложенные налоговые обязательства	(16,704)	(5,665)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(10,569)	9,618

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Движение (обязательств)/активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	2016 год	2015 год
На 1 января	9,618	-
(Расходы)/экономия по отложенному налогу, отраженные в: Отчете о прибылях и убытках	(20,187)	9,618
На 31 декабря	(10,569)	9,618

12. Основные средства

	Компью- теры и прочее оборудо- вание	Мебель и прочее имущество	Здания	Транспорт	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость:					
По состоянию на 31 декабря 2014 года	157	7,445	-	-	7,602
Поступления	26,859	16,206	-	10,472	53,537
Выбытия	(196)	(25)	-	-	(221)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	26,820	23,626	-	10,472	60,918
Поступления	9,722	6,388	341,000	-	357,110
По состоянию на 31 декабря 2016 года	36,542	30,014	341,000	10,472	418,028
Накопленная амортизация:					
По состоянию на 31 декабря 2014 года	-	2	-	-	2
Начисления за год	4,637	1,700	-	1,659	7,996
Выбытия*	-	(1)	-	-	(1)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	4,637	1,701	-	1,659	7,997
Начисления за год	10,710	3,867	2,025	2,487	19,089
По состоянию на 31 декабря 2016 года	15,347	5,568	2,025	4,146	27,086
Чистая балансовая стоимость:					
На 31 декабря 2016 года	21,195	24,446	338,975	6,326	390,942
На 31 декабря 2015 года	22,183	21,925	-	8,813	52,921

* Износ по выбытию ОС по данной группе не начислялся ввиду того, что купленные модемы не эксплуатировались, а были возвращены поставщику взамен других.

13. Нематериальные активы

	2016 год	2015 год
Первоначальная стоимость:		
На начало года	43,605	-
Поступления	71,912	43,605
На конец года	115,517	43,605
Накопленная амортизация:		
На начало года	1,398	-
Начисления за год	9,490	1,398
На конец года	10,888	1,398
Чистая балансовая стоимость	104,629	42,207

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

14. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Премии к получению от страхователей	122,823	283,926
Выплаты к получению от перестраховщиков	63	68
Итого	122,886	283,994

15. Прочие активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года пересмот- ренно*	1 января 2015 года
Прочие нефинансовые активы:			
Авансы выданные	162,279	16,626	81
Товарно-материальные запасы	9,963	2,108	77
Задолженность работников	1,454	380	-
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1,448	8,099	-
Соглашения обратного РЕПО	-	-	930
Итого	175,144	27,213	1,088

*Пересмотрено, см. Примечание 4.

16. Задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Задолженность по перестрахованию	114,713	233,143
Задолженность перед агентами и брокерами	14,602	8,304
Задолженность перед страхователями	2,195	7,341
Итого	131,510	248,788

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года пересмот- ренно*	1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства:			
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	30,676	84,174	332
Задолженность перед поставщиками за услуги	4,213	2,824	1,947
Задолженность перед сотрудниками	190	680	1,364
	35,079	87,678	3,643
Прочие нефинансовые обязательства:			
Авансы, полученные по страховой деятельности	108,475	99,928	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	17,028	20,042	641
Обязательства по выплатам в пенсионный фонд	5,054	2,545	331
Прочее	1,086	240	192
	131,643	122,755	1,164
Итого	166,722	210,433	4,807

*Пересмотрено, см. Примечание 4.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

18. Уставный капитал

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Выпущено	Оплачено	Выпущено	Оплачено
Простые акции	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000
	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000

Каждая простая акция дает право на один голос.

19. Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхо- вание от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	1,665,651	120,290	2,306,328	12,845	190	4,105,304
Страховые премии, переданные на перестрахо- вание	-	-	(900,886)	(390)	-	(901,276)
Страховые премии, за вычетом доли перестрахов- щиков	1,665,651	120,290	1,405,442	12,455	190	3,204,028
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(257,506)	-	(64)	(257,570)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестрахов- щиков	-	-	(4,330)	-	-	(4,330)
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	(261,836)	-	(64)	(261,900)
Заработанные премии за вычетом доли перестрахов- щиков	1,665,651	120,290	1,143,606	12,455	126	2,942,128

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включают следующее:

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	1,885,860	45,704	1,487,002	7,560	-	3,426,126
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-	(679,683)	(216)	-	(679,899)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	1,885,860	45,704	807,319	7,344	-	2,746,227
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(981,786)	-	-	(981,786)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	455,198	-	-	455,198
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	(526,588)	-	-	(526,588)
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	1,885,860	45,704	280,731	7,344	-	2,219,639

20. Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включают следующее:

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(170,947)	(30,644)	(79,283)	-	-	(280,874)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	25,690	-	-	25,690
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(170,947)	(30,644)	(53,593)	-	-	(255,184)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(1,419,775)	(91,994)	(115,648)	(3,393)	(9)	(1,630,819)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	-	11,854	21	-	11,875
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(1,419,775)	(91,994)	(103,794)	(3,372)	(9)	(1,618,944)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(1,590,722)	(122,638)	(157,387)	(3,372)	(9)	(1,874,128)

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхова- ние от несчастно- го случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(271,488)	(8,333)	(5,487)	(50)	-	(285,358)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	1,079	-	-	1,079
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(271,488)	(8,333)	(4,408)	(50)	-	(284,279)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(1,869,787)	(36,700)	(218,045)	(2,414)	-	(2,126,946)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	-	80,137	103	-	80,240
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(1,869,787)	(36,700)	(137,908)	(2,311)	-	(2,046,706)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(2,141,275)	(45,033)	(142,316)	(2,361)	-	(2,330,985)

21. Комиссионные расходы

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

	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Комиссионные расходы	2,927	220,217	5,480	24	228,648
Комиссионные расходы	2,927	220,217	5,480	24	228,648

Комиссионные расходы, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включают:

	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Комиссионные расходы	1,598	48,973	3,946	-	54,517
Комиссионные расходы	1,598	48,973	3,946	-	54,517

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

22. Процентный доход

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Процентный доход состоит:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	609,252	153,281
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	79,292	-
Итого процентный доход	688,544	153,281
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	563,394	45,946
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	45,858	25,929
Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	81,406
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	609,252	153,281
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	79,292	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	79,292	-
Итого процентный доход	688,544	153,281

23. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Нереализованная прибыль	105,377	801,280
Торговые операции, нетто	(61,928)	994,918
Итого	43,449	1,796,198

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, связана с объявлением Правительства и НБРК о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем обменном курсе тенге, и отмены валютного коридора.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

24. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Заработная плата и премии	755,264	541,973
Социальный налог	83,170	47,323
Аренда	64,645	44,372
Расходы на рекламу	37,766	93,926
Износ и амортизация	28,579	9,394
Расходы на транспорт	26,551	16,660
Командировочные и связанные с ними расходы	23,705	5,952
Комиссионные банка	19,300	16,743
Представительские расходы	14,061	424
Расходы на ремонт и обслуживание	9,562	24,615
Коммунальные услуги	9,399	3,639
Канцелярские товары и обслуживание офиса	9,128	4,743
Услуги связи	7,221	4,815
Почтовые услуги	4,186	3,004
Расходы по прочим взносам и налогам	1,319	265
Расходы на обучение	841	2,840
Прочие	6,556	12,271
Итого	1,101,253	832,959

25. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда

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

В течение 2014-2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 года Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

Налогообложение

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Как правило, налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

Судебные иски и претензии

В ходе обычной деятельности Компании может являться объектом судебных исков и претензий. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет иметь место, возникающее из этих исков и претензий, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности.

26. Операции со связанными сторонами

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

При рассмотрении возможных взаимоотношений связанных сторон, основное внимание было направлено на сущность взаимоотношений, а не на их юридическую форму. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Итого по категории в соответствии		Итого по категории в соответствии	
	Операции со связанными сторонами	со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	со статьями финансовой отчетности
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13,380	534,474	529,753	780,665
Средства в банках	666,619	4,490,639	427,502	2,394,410
Обязательства				
Прочие обязательства	339	166,722	390	210,433
		За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года		За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
		Итого по категории в соответствии		Итого по категории в соответствии
	Операции со связанными сторонами	со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	со статьями финансовой отчетности
Доходы и расходы				
Страховые премии, общая сумма	12,695	4,105,304	750	3,426,126
Комиссионные расходы	(5,169)	(228,648)	(3,838)	(54,517)
Процентный доход	55,561	688,544	7,259	153,281
Операционные расходы	(124,502)	(1,101,253)	(63,803)	(832,959)
Прочие доходы	740	3,344	259	329

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты пятерым членам Правления и двум членам Совета директоров Компании, включают:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Заработная плата и премии	103,255	49,463
Социальный налог	9,446	4,448
Итого	112,701	53,911

27. Политики по управлению рисками

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются риски, связанные со страховой деятельностью, инвестиционные риски: кредитные риски, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и цен финансовых инструментов, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

В целях формирования адекватных систем управления рисками и внутреннего контроля в Компании, созданы следующие коллегиальные совещательные органы: Андеррайтинговый совет и Совет по управлению активами и пассивами.

Риск, связанный со страховой деятельностью

Компания подвержена риску, связанному со страхованием, в связи с неопределенностью, связанной с наступлением, суммой и временем страховых обязательств, риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков, риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов и риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования. Компания также подвержена риску того, что ее ценовые допущения приведут к отрицательному денежному потоку в результате неблагоприятных данных о заявленных убытках. В Компании установлена внутренняя политика и лимиты по страхованию (лимиты ответственности страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов страхования), по договорам входящего и исходящего перестрахования, и лимиты страховых выплат которые, оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. В целях управления страховыми рисками Компания передает на перестрахование риски превышающие размер собственного удержания посредством облигаторного и факультативного перестрахования. В 2016 и 2015 годах передача рисков на облигаторной и факультативной основе осуществлялась в АО «Нефтяная Страховая Компания», «AmTrust at Lloyd's», АО «Страховая Компания «Казахмыс» и АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы», также Компанией был заключен ряд факультативных договоров перестрахования с другими компаниями резидентами Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Компания сформировала общий резерв убытков (включая РЗНУ и РПНУ) в размере 333,778 тыс. тенге и 218,069 тыс. тенге, соответственно. Анализ динамики развития убытков произведен на квартальной основе. Данный анализ обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

В представленной таблице в строках «Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям», «Сумма перестрахования, подлежащая возмещению», «Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям» приводятся данные резервов убытков в общем, с учетом доли перестраховщика и без учета доли перестраховщика соответственно, оцененные на отчетные даты (конец периода). Эта часть таблицы показывает, как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду, изменились в последующих периодах.

Далее в строке «Обязательство, переоцененное по состоянию на:» приводится часть резерва, сформированного на дату, указанную в соответствующей строке, по убыткам, произошедшим до даты, указанной в заголовке соответствующего столбца.

В строках «Оплаченное обязательство (с нарастающим итогом) на:» приводятся данные о выплатах, произошедших за период от даты, указанной в заголовке соответствующего столбца, до конца периода, указанного в соответствующей строке, по убыткам, произошедшим до даты, указанной в заголовке соответствующего столбца с нарастающим итогом.

В строках «Резерв по непогашенным убыткам на отчетную дату. Текущая оценка дефицита» приводится разность между суммой оплаченных обязательств (выплат) произошедших по данным обязательствам к последней отчетной дате и текущей оценкой накопленных понесенных претензий (остатка резерва убытков) и первоначальным валовым обязательством по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям.

В резервах убытков Компания оценивает вероятность того, что опыт будущих убытков будет более неблагоприятным, чем предполагаемый, и проявляет осторожность в планировании резервов там, где существует значительная неопределенность. В итоге неопределенность связанная с неблагоприятным ростом убытков заявленных в году больше чем оценка данного года на ранней стадии развития, и запас на гарантию адекватности размера резервов максимален. С развитием динамики убытков размер дополнительных неблагоприятных убытков становится более определенным, гарантийный запас снижается. И это учитывается в формировании резерва убытков.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге)

	31 марта 2015 года	30 июня 2015 года	30 сентября 2015 года	31 декабря 2015 года	31 марта 2016 года	30 июня 2016 года	30 сентября 2016 года	31 декабря 2016 года
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	997	13,699	97,116	218,069	261,452	252,708	299,557	333,778
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(237)	(5,745)	(36,141)	(80,138)	(82,265)	(87,584)	(100,315)	(91,993)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	760	7,954	60,975	137,931	179,187	165,124	199,242	241,785
Обязательство, переоцененное по состоянию на:								
Кварталом позже	997	13,494	98,446	175,893	189,905	212,122	248,628	-
Двумя кварталами позже	997	23,590	68,748	117,209	145,312	166,917	-	-
Тремя кварталами позже	997	22,594	53,351	84,070	92,886	-	-	-
Четырьмя кварталами позже	-	10,300	25,077	44,827	-	-	-	-
Пятью кварталами позже	-	10,300	21,700	-	-	-	-	-
Шестью кварталами позже	-	10,100	-	-	-	-	-	-
Семью кварталами позже	-	-	-	-	-	-	-	-
Восьмью кварталами позже	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущее оценка накопленных понесенных претензий	997	10,100	21,700	44,827	92,886	166,917	248,628	-
Оплаченное обязательство (с нарастающим итогом) на:								
Квартал позже	-	-	5,091	30,611	23,441	3,306	21,481	-
Двумя кварталами позже	-	198	5,143	41,909	26,747	12,764	-	-
Тремя кварталами позже	-	198	15,238	44,503	30,067	-	-	-
Четырьмя кварталами позже	-	198	15,238	45,229	-	-	-	-
Пятью кварталами позже	-	198	15,943	-	-	-	-	-
Шестью кварталами позже	-	198	-	-	-	-	-	-
Семью кварталами позже	-	-	-	-	-	-	-	-
Восьмью кварталами позже	-	-	-	-	-	-	-	-
Совокупные выплаты по текущую дату	-	198	15,943	45,229	30,067	12,764	21,481	-
Резерв по непогашенным убыткам на отчетную дату								
Текущая оценка избытка	-	3,401	59,473	128,013	138,499	73,027	29,448	-
% избытка начального валового резерва	-	25%	61%	59%	53%	29%	10%	-

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	31 марта 2015 года	30 июня 2015 года	30 сентября 2015 года	31 декабря 2015 года
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	997	13,699	97,116	218,069
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(237)	(5,745)	(36,141)	(80,138)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	760	7,954	60,975	137,931
Обязательство, переоцененное по состоянию на:				
Квартал позже	997	13,494	98,446	-
Двумя кварталами позже	997	23,590	-	-
Тремя кварталами позже	997	-	-	-
Четырьмя кварталами позже	-	-	-	-
Текущее оценка накопленных понесенных претензий	997	23,590	98,466	-
Оплаченное обязательство (с нарастающим итогом) на:				
Кварталом позже	-	-	5,091	-
Двумя кварталами позже	-	198	-	-
Тремя кварталами позже	-	-	-	-
Четырьмя кварталами позже	-	-	-	-
Совокупные выплаты по текущую дату	-	198	5,091	-
Резерв по непогашенным убыткам на отчетную дату				
Текущая оценка (дефицита)/избытка	-	(10,089)	(6,421)	218,069
% (дефицита)/избытка начального валового резерва	-	(74%)	(7%)	100%

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне допустимого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором НБРК, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке ценных бумаг, поэтому Компания нанимает брокерские компании для выполнения инвестиционных операций. В своей Инвестиционной политике Компания придерживается ряда принципов:

- Принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь;
- Принцип диверсификации вложений заключается в распределении инвестиционных рисков в целях достижения максимальной устойчивости инвестиционного портфеля, недопущении превалирования каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов;
- Принцип прибыльности заключается в максимизации рентабельности инвестиций при обеспечении остальных принципов с учетом ситуации на рынке капиталовложений, а также в высокой рентабельности вложений при управлении средствами страховых резервов, позволяющей сохранить реальную стоимость вложенных средств в течение всего времени инвестирования, легко и быстро реализовывать активы; и
- Принцип ликвидности предполагает обеспечение обязательств Компании финансовыми инструментами, легко обращающимися в ликвидные средства, в размере, достаточном для их покрытия.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

А также Компания установила лимиты инвестирования активов с учетом требований законодательства Республики Казахстан:

- лимиты инвестирования по видам финансовых инструментов;
- лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, являющихся резидентами определенного государства («лимит на страну»);
- лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции;
- лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, основной вид деятельности которых связан с определенным сектором экономики;
- лимиты «stop-loss» для финансовых инструментов;
- лимиты «take-profit» для финансовых инструментов;
- лимит рыночного риска (максимальный размер допустимых потерь).

Для Компании, также всегда важно поддерживать необходимый уровень ликвидности и целевую диверсификацию касательно вида инвестиций. Компания ежемесячно проводит гэп – анализ и ежеквартально предоставляет результаты анализа Совету директоров Компании и в НБРК.

Согласно Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, Компания проводит стресс-тест по рискам на ежеквартальной основе и результаты предоставляются в НБРК.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании 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 максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	31 декабря 2016 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспече- ния
Денежные средства и их эквиваленты	534,474	-	534,474	(109,034)	425,440
Средства в банках	4,490,639	-	4,490,639	-	4,490,339
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,424,077	-	1,424,077	-	1,424,077
Дебиторская задолженность	122,886	-	122,886	-	122,886
					31 декабря 2015 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспече- ния
Денежные средства и их эквиваленты	780,665	-	780,665	(220,429)	560,236
Средства в банках	2,394,410	-	2,394,410	-	2,394,410
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	559	-	559	-	559
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,108,265	-	2,108,265	-	2,108,265
Дебиторская задолженность	283,994	-	283,994	-	283,994

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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:

			31 December 2016 Total
	<BBB	Not rated	
Денежные средства и их эквиваленты	182,620	351,854	534,474
Средства в банках	4,490,639	-	4,490,639
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,423,466	611	1,424,077
Дебиторская задолженность	-	122,886	122,886

			31 December 2015 Total
	<BBB	Not rated	
Денежные средства и их эквиваленты	262,264	518,401	780,665
Средства в банках	2,394,410	-	2,394,410
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	559	559
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,108,265	-	2,108,265
Дебиторская задолженность	-	283,994	283,994

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Основная часть кредитного риска Компании сосредоточен в Республике Казахстан. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью недопущения возникновения убытков в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанным с осуществлением страховых выплат. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннее, чем ожидалось наступление 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: применения принципов политики Компании по управлению рисками, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; установления минимальных значений соотношения средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; установления планов финансирования непредвиденных расходов; определения источников финансирования и событий, которые приведут план в действие; концентрации источников финансирования; представления информации о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; осуществления мониторинга соблюдения политики по управлению рисками, а так же проведения обзора политики по управлению рисками на уместность и соответствие изменениям в операционной среде.

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 ниже.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

	Среднез- вешенная эффектив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	11.00%	109,034	-	-	-	-	109,034
Средства в банках	15.43%	40,874	2,671,619	1,778,146	-	-	4,490,639
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11.09%	932,349	-	23,674	266,814	200,629	1,423,466
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,082,257	2,671,619	1,801,820	266,814	200,629	6,023,139
Денежные средства и их эквиваленты		425,440	-	-	-	-	425,440
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	611	611
Дебиторская задолженность		122,886	-	-	-	-	122,886
Итого финансовые активы		1,630,583	2,671,619	1,801,820	266,814	201,240	6,572,076
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым не начисляются проценты:							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		131,510	-	-	-	-	131,510
Прочие финансовые обязательства		35,079	-	-	-	-	35,079
Итого финансовые обязательства		166,589	-	-	-	-	166,589
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,463,994	2,671,619	1,801,820	266,814	201,240	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,082,257	2,671,619	1,801,820	266,814	200,629	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1,082,257	3,753,876	5,555,696	5,822,510	6,023,139	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		16.5%	57.1%	84.5%	88.6%	91.6%	

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	70.91%	220,429	-	-	-	-	220,429
Средства в банках	4.99%	-	435,963	1,530,945	427,502	-	2,394,410
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.37%	-	-	-	459,370	1,648,895	2,108,265
Итого активы, по которым начисляются проценты		220,429	435,963	1,530,945	886,872	1,648,895	4,723,104
Денежные средства и их эквиваленты		560,236	-	-	-	-	560,236
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	559	559
Премии к получению		283,994	-	-	-	-	283,994
Итого финансовые активы		1,064,659	435,963	1,530,945	886,872	1,649,454	5,567,893
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым не начисляются проценты:							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		248,788	-	-	-	-	248,788
Прочие финансовые обязательства		87,678	-	-	-	-	87,678
Итого финансовые обязательства		336,466	-	-	-	-	336,466
Разница между финансовыми активами и обязательствами		728,193	435,963	1,530,945	886,872	1,649,454	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		220,429	435,963	1,530,945	886,872	1,648,895	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		220,429	656,392	2,187,337	3,074,209	4,723,104	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		4.0%	11.8%	39.3%	55.2%	84.8%	

Рыночный риск

Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютам, активам и обязательствам, выраженным в иностранной валюте, 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.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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 следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2016 и 2015 годах, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся активам и обязательствам.

Влияние на капитал и прибыли и убытки, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(47,333)	56,724	-	-
Чистое влияние на капитал и прибыли и убытки	(47,333)	56,724	-	-

Валютный риск

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы Компании, выраженные в долларах США, представлены следующим образом: денежные средства и их эквиваленты на сумму 370,243 тыс. тенге, средства в банках на сумму 376,711 тыс. тенге и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 496,260 тыс. тенге. Финансовые обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте – незначительны.

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы Компании, выраженные в иностранной валюте, составляли незначительную часть: денежные средства и их эквиваленты на сумму 521,862 тыс. тенге, средства в банках на сумму 2,324,341 тыс. тенге, инвестиции и инвестиции, удерживаемые до погашения на сумму 2,108,265 тыс. тенге, которые выражены в долларах США. Финансовые обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте – незначительны.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов чувствительность Компании к 20% изменению курса доллара США составила 248,643 тыс. тенге и 990,894 тыс. тенге, соответственно. 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 20%.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, базированный на основном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2016 года в основном все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением: кредиторской задолженности по перестрахованию в Англии в сумме 49,774 тыс. тенге и в Германии в сумме 279 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в основном все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением: кредиторской задолженности по перестрахованию в Германии в сумме 222 тыс. тенге.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Финансовые активы	31 декабря 2016 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	1,423,466	-	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	611	559	Уровень 2	На основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, отражающего для участника рынка стоимость строительства активов с аналогичными потребительскими свойствами и возрастом, амортизированную с учетом износа

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Справедливая стоимость финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Компании, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	2,108,265	2,099,418
	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Уровень 1	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 3
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	2,099,418	-

29. Достаточность маржи платежеспособности

НБК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБК. На 31 декабря 2016 и 2015 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Фактическая маржа платежеспособности	1,803,154	1,776,232
Минимальный размер маржи платежеспособности	1,100,000	1,100,000
Коэффициент платежеспособности	1.64	1.61