

OSG ARCHIVE NUMBER
K 001 000 588

REPORT ARCHIVE COPY

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

Финансовая Отчетность и
Аудиторское Заключение Независимых Аудиторов
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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	11-52

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 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 2017 года, была одобрена Правлением Компании 26 апреля 2018 года.

От имени Правления Компании:


Жусупов М.Е.
Председатель Правления

26 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан


Борангалиева Ш.Т.
Главный бухгалтер

26 апреля 2018 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» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках, и отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, 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 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату 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.

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.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их «филированные лица», совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Линитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

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.

DeLoitte, LLP Deloitte.

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

26 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан




Роман Саттаров
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000149
от 31 мая 2013 года




Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Отчет о Финансовом Положении
По состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 24	1,738,584	534,474
Средства в банках	5, 24	935,517	4,490,639
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	24	8,830	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6	4,306,701	1,424,077
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	7	875,517	450,868
Резерв убытков, доля перестраховщиков	8	151,435	92,115
Основные средства	10	58,238	390,942
Нематериальные активы	11	160,344	104,629
Отложенные затраты на приобретение		161,096	134,886
Дебиторская задолженность	12	139,491	122,886
Активы по текущему налогу на прибыль		44,664	-
Прочие активы	13, 24	488,567	175,144
ИТОГО АКТИВЫ		9,068,984	7,920,660
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанной премии	7	1,389,497	1,239,356
Резерв убытков	8	5,121,298	3,757,765
Задолженность по страхованию и перестрахованию	14	134,797	131,510
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	76,688
Отложенные налоговые обязательства	9	14,971	10,569
Прочие обязательства	15, 24	154,702	166,722
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,815,265	5,382,610
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	16	1,800,000	1,800,000
(Резерв)/фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(10,071)	4,652
Нераспределенная прибыль		463,790	733,398
ИТОГО КАПИТАЛ		2,253,719	2,538,050
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		9,068,984	7,920,660

От имени Правления Компании

Жусупов М. Г.
Председатель Правления

26 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

26 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Отчет о Прибылях и Убытках
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Страховые премии, общая сумма	17, 24	4,176,952	4,105,304
Премии, переданные на перестрахование	17, 18	(1,899,918)	(901,276)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	17	2,277,034	3,204,028
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	7, 17	274,508	(261,900)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	17	2,551,542	2,942,128
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	8, 18	(400,965)	(255,184)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	8, 18	(1,304,213)	(1,618,944)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	8, 18	(1,705,178)	(1,874,128)
Комиссионные расходы	19, 24	(367,660)	(228,648)
Результаты страховой деятельности		478,704	839,352
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Процентный доход	20, 24	790,002	688,544
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		15,565	-
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		21,228	33,292
Результаты инвестиционной деятельности		826,795	721,836
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	21	(32,279)	43,449
Операционные расходы	22, 24	(1,351,757)	(1,101,253)
Прочие доходы	10, 24	130,131	3,344
Результаты прочей деятельности		(1,253,905)	(1,054,460)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		51,594	506,728
Расход по налогу на прибыль	9	(4,402)	(96,888)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		47,192	409,840

От имени Правления Компании

Жусупов М.
Председатель Правления

26 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

26 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Отчет о Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	47,192	409,840
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК):		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	6,505	30,799
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	(21,228)	(33,292)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(14,723)	4,227
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	32,469	414,067

От имени Правления Компании

Жусупов М.
Председатель Правления

26 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

26 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Отчет об Изменениях Капитала
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд/ (резерв) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
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
Дивиденды объявленные	-	-	(316,800)	(316,800)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	(14,723)	47,192	32,469
На 31 декабря 2017 года	1,800,000	(10,071)	463,790	2,253,719

От имени Правления Компании


Жусупов И. Т.
Председатель Правления

26 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан


Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

26 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		51,594	506,728
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	7	(274,508)	261,900
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	18	1,705,178	1,874,128
Износ и амортизация	22	56,978	28,579
Нереализованный (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		9,983	(105,377)
Изменение в начисленных процентах		(89,773)	(4,238)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(21,228)	(33,292)
Амортизация премии и дисконта		9,596	(34,336)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,447,820	2,494,092
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(8,830)	-
Отложенные затраты на приобретение		(26,210)	(49,753)
Дебиторская задолженность		(16,605)	161,108
Прочие активы		17,699	(147,952)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Задолженность по страхованию и перестрахованию		3,094	(117,277)
Прочие обязательства		(12,020)	(43,748)
Денежные средства полученные от операционной деятельности до налогообложения и страховых выплат		1,404,948	2,296,470
Налог на прибыль уплаченный		(121,352)	(178,500)
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	18	(400,965)	(255,184)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		882,631	1,862,786
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение средств в банках		(18,420,906)	(9,744,389)
Поступления от снятия средств в банках		21,929,449	7,766,148
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи		1,770,018	2,640,976
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(4,529,417)	(1,340,802)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	121,401
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(698,172)
Приобретение основных средств	10	(29,775)	(357,710)
Приобретение нематериальных активов	11	(81,090)	(71,912)
Чистые денежные средства полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		638,279	(1,683,860)

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Выплата дивидендов	(316,800)	(450,000)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности	(316,800)	(450,000)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1,204,110	(271,074)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов	-	24,883
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	4	534,474
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	4	1,738,584
		534,474

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов, составила 695,841 тыс. тенге и 684,699 тыс. тенге, соответственно.

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.

От имени Правления Компании

Жусупов М. Г.
Председатель Правления

26 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Борангалиева Ш. Т.
Главный бухгалтер

26 апреля 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 перестрахование.

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

Акционеры и контроль над активами Компании

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов акционерами Компании являлись следующие лица:

Акционеры	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Количество	Сумма	%	Количество	Сумма	%
Сұлтан Нұрбол Сарыбайұлы Еркебаев Сагидулла Батаевич	441,000	441,000	24.50	441,000	441,000	24.50
Крекесова Маржан Ердүллаевна Молдахметов Адлет	171,000	171,000	9.50	171,000	171,000	9.50
Омирсерикович Мун Дмитрий Валерьевич	171,000	171,000	9.50	171,000	171,000	9.50
Саламатова Сауле Султановна Утебаев Бейбит Серикович	171,000	171,000	9.50	171,000	171,000	9.50
Аширбеков Нурсултан Алиевич Сагиндиков 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 «Единый регистратор ценных бумаг».

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 26 апреля 2018 Правлением Компании.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 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 (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

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 25.

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 2017 года
(в тысячах Казахских 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 прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Основные 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, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются 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 2017 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.

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.

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.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации.

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

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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»).

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни и аннуитетным договорам определяется 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.

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.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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, 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.

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 третьей 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.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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 2017 года	31 декабря 2016 года
Тенге/1 Доллар США	332.33	333.29

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию или иным социальным выплатам.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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 применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Компания впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Компании, так как Компания не имеет обязательств в результате финансовой деятельности.

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

Компания впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Компания впервые в этом году применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно (новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу).

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

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

Новые и пересмотренные МСФО, 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»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»³;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг..².

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

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

3 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 долевые инструменты 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 долевого инструмента (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках 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 2017 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 использовала разрешение МСФО (IFRS) 9 для страховых компаний и отложила переход на МСФО (IFRS) 9 до наступления периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

В МСФО (IFRS) 15 установлена единая комплексная 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.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем не окажет значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»:

- МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

- В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности в отношении будущих денежных потоков, и она оценивает стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.
- Прибыль от продажи страховых полисов отражается как отдельное отложенное обязательство и объединяется по группам договоров страхования; затем на систематической основе признается в прибыли или убытках в течение периода предоставления страхового покрытия с учетом корректировок, связанных с изменениями в допущениях относительно будущего покрытия.
- Принимая во внимание область применения, некоторые контракты с фиксированным вознаграждением, соответствующие определенным требованиям, могут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями», вместо применения МСФО (IFRS) 17.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками;
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль;
- если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
- если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «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.

Компания использовала данное разрешение и отложила переход на МСФО (IFRS) 9 до наступления периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Руководство Компании не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Компании.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

4. Денежные средства их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Соглашения обратного РЕПО	1,704,440	109,034
Текущие счета в банках	33,200	73,586
Текущие счета в брокерских компаниях	944	351,854
Итого	1,738,584	534,474

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в состав соглашений обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме 4,422 тыс. тенге и 34 тыс. тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Акции юридических лиц, за исключением банков второго уровня	1,304,168	1,861,600	-	-
Краткосрочные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	380,193	387,244	109,034	109,034
Акции Народного сберегательного Банка Казахстана	20,079	28,883	-	-
Итого	1,704,440	2,277,727	109,034	109,034

5. Средства в банках

	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
АО «Банк Хоум Кредит»	Тенге	14.0	600,460	Тенге	20.0	711,825
АО «АзияКредит Банк»	Тенге	12.0	125,000	Тенге	15.0	300,000
АО «АТФ Банк»	Тенге	12.0	101,019	-	-	-
АО «Tengri Bank»	Тенге	13.0	57,958	Тенге	16.0	70,089
АО «Капитал Банк»	Тенге	14.0	50,563	-	-	-
АО «Банк Kassa Nova»	Тенге	12.0	517	Тенге	15.0	293,625
АО «Нурбанк»	Тенге	-	-	Тенге	16.0	714,320
АО «Цеснабанк»	Тенге	-	-	Тенге	11.5	708,806
АО «АзияКредит Банк»	Долл. США	-	-	Долл. США	5.0	366,619
АО «Евразийский Банк»	Тенге	-	-	Тенге	18.5	603,700
АО «Альфа-Банк»	Тенге	-	-	Тенге	14.0	390,000
АО «Банк ЦентрКредит»	Тенге	-	-	Тенге	14.0	311,563
АО «Tengri Bank»	Тенге	-	-	Долл. США	3.0	10,092
АО «Банк Астаны»	Тенге	-	-	Тенге	14.0	10,000
Итого			935,517			4,490,639

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 10,017 тыс. тенге и 40,874 тыс. тенге, соответственно.

6. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	4,305,963	1,423,466
Долевые ценные бумаги	738	611
Итого	4,306,701	1,424,077

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:				
АО «Самрук Казына»	9.12	1,264,809	-	-
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	6.00	653,039	-	-
АО «Самрук Энерго»	13.00	640,597	-	-
АО «ВТБ Банк» (Казахстан)	8.00	582,277	-	-
АО «Банк Хоум Кредит»	15.00	390,361	-	-
АО «Банк Развития Казахстана»	10.50	383,804	-	-
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	9.00	220,856	-	-
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	10.50	170,220	9.13	179,471
Дисконтные Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	-	-	925,738
АО «Forte Bank»	-	-	11.75	318,257
Итого		4,305,963		1,423,466

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долевые ценные бумаги:		
Простые акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»*	738	611
Итого	738	611

* Доля участия составляет менее 1% по долевым инструментам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 129,241 тыс. тенге и 8,611 тыс. тенге, соответственно.

7. Резерв незаработанной премии

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	Изменение в резерве незаработан- ных премий
Резерв незаработанной премии, общая сумма	1,389,497	1,239,356	150,141
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	(875,517)	(450,868)	(424,649)
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	513,980	788,488	(274,508)

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	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

8. Резерв убытков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв убытков, общая сумма	5,121,298	3,757,765
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(151,435)	(92,115)
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	4,969,863	3,665,650
	2017 год	2016 год
На начало года	3,665,650	2,046,706
Чистое изменение в резервах убытков	1,304,213	1,618,944
На конец года	4,969,863	3,665,650

	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 2015 года	97,542	40,389	38,988	1,869,787	2,046,706
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 18)	87,734	69,713	125,959	1,590,722	1,874,128
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 18)	(53,593)	-	(30,644)	(170,947)	(255,184)
31 декабря 2016 года	131,683	110,102	134,303	3,289,562	3,665,650
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 18)	109,345	81,014	203,667	1,311,152	1,705,178
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 18)	(123,474)	-	(50,717)	(226,774)	(400,965)
31 декабря 2017 года	117,554	191,116	287,253	4,373,940	4,969,863

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 года					
Резерв убытков	151,151	304,364	291,843	4,373,940	5,121,298
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(33,597)	(113,248)	(4,590)	-	(151,435)
Итого	117,554	191,116	287,253	4,373,940	4,969,863
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

* 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 2017 и 2016 годах Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2017 год	2016 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, используемых 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.

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

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года	
	Изменение в допущении	Влияние на резервы пенсионного аннуитета	Влияние на резервы по договорам 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%	+0.95%	-0.10%	+1.19%	+0.83%
Ставки по смертности						
- Сценарий I	-10%	+0.17%	+1.64%	+10%	-2.69%	-2.19%
- Сценарий II	+10%	-0.15%	-1.49%	+30%	-7.25%	-6.33%
- Сценарий III	+30%	-0.42%	-3.41%	+50%	-10.99%	-9.76%

Изменения в показателях смертности, по указанным трем сценариям, показывают влияние на резервы убытков при увеличении показателей по всем эффективным страховым обязательствам. Уменьшение смертности приводит к увеличению продолжительности жизни, и в случае аннуитетов к увеличению резервов. Увеличение в показателях смертности 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.

9. 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 2017 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 2017 и 2016 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 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	76,701
Расходы по отложенному налогу на прибыль	4,402	20,187
Расход по налогу на прибыль	4,402	96,888

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Прибыль до налога на прибыль	51,594	506,728
Налог по установленной ставке (20%)	10,319	101,346
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(17,401)	(13,322)
Невычитаемые расходы	11,484	8,864
Расход по налогу на прибыль	4,402	96,888

Отложенные налоговые (обязательства)/активы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составили:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отложенные налоговые активы в отношении: Резерва по неиспользованным отпускам	2,311	6,135
Итого отложенные налоговые активы	2,311	6,135
Отложенные налоговые обязательства в отношении: Основных средств	(17,282)	(16,704)
Итого отложенные налоговые обязательства	(17,282)	(16,704)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(14,971)	(10,569)

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Движение (обязательств)/активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

	2017 год	2016 год
На 1 января	(10,569)	9,618
Расходы по отложенному налогу, отраженные в: Отчете о прибылях и убытках	(4,402)	(20,187)
На 31 декабря	(14,971)	(10,569)

10. Основные средства

	Компьютеры и прочее оборудование	Мебель и прочее имущество	Здания	Транспорт	Итого
Первоначальная стоимость:					
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
Поступления	3,495	6,350	-	19,930	29,775
Выбытия	-	-	(341,000)	-	(341,000)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	40,037	36,364	-	30,402	106,803
Накопленная амортизация:					
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
Начисления за год	12,148	4,924	8,099	6,432	31,603
Выбытия	-	-	(10,124)	-	(10,124)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	27,495	10,492	-	10,578	48,565
Чистая балансовая стоимость:					
На 31 декабря 2017 года	12,542	25,872	-	19,824	58,238
На 31 декабря 2016 года	21,195	24,446	338,975	6,326	390,942

20 декабря 2017 года Компания заключила предварительный договор о продаже здания за 461,000 тыс. тенге. 31 декабря 2017 года на основании акта приема-передачи покупатель принял на себя все риски и выгоды, связанные с владением данным имуществом. Окончательный договор купли-продажи между Компанией и покупателем был заключен 1 марта 2018 года. Поскольку руководство Компании считает, что все риски и вознаграждения были переданы на дату подписания акта приема-передачи, продажа была признана в 2017 году. На дату продажи балансовая стоимость имущества составила 330,876 тыс. тенге, что привело к признанию прочего дохода в размере 130,125 тыс. тенге. На дату выпуска данной финансовой отчетности Компания не получила оплату за имущество. Согласно последнему соглашению о продаже, сумма должна быть выплачена 10 мая 2018 года, поступление денежных средств, Компанией оценивается высоковероятным.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

11. Нематериальные активы

	2017 год	2016 год
Первоначальная стоимость:		
На начало года	115,517	43,605
Поступления	81,090	71,912
На конец года	196,607	115,517
Накопленная амортизация:		
На начало года	10,888	1,398
Начисления за год	25,375	9,490
На конец года	36,263	10,888
Чистая балансовая стоимость	160,344	104,629

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, нематериальные активы были представлены в виде лицензий и программного обеспечения.

12. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Премии к получению от страхователей	132,578	122,823
Выплаты к получению от перестраховщиков	6,322	63
Займы, выданные клиентам	591	-
Итого	139,491	122,886

13. Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Продажа здания	461,000	-
Прочие	285	-
	461,285	-
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	19,186	162,279
Товарно-материальные запасы	7,232	9,963
Задолженность работников	492	1,454
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	372	1,448
Итого	488,567	175,144

14. Задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Задолженность по перестрахованию	90,728	114,713
Задолженность перед страхователями	28,191	2,195
Задолженность перед агентами и брокерами	15,878	14,602
Итого	134,797	131,510

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	11,555	30,676
Задолженность перед поставщиками за услуги	6,408	4,213
Задолженность перед сотрудниками	270	190
	18,233	35,079
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы, полученные по страховой деятельности	116,590	108,475
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	13,032	17,028
Обязательства по выплатам в пенсионный фонд	4,274	5,054
Прочее	2,573	1,086
	136,469	131,643
Итого	154,702	166,722

16. Уставный капитал

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

17. Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков

Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2017 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	1,142,212	191,198	2,790,116	51,232	2,194	4,176,952
Премии, переданные на перестрахование	-	-	(1,894,654)	(5,264)	-	(1,899,918)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	1,142,212	191,198	895,462	45,968	2,194	2,277,034
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(149,982)	-	(159)	(150,141)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	424,649	-	-	424,649
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	274,667	-	(159)	274,508
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	1,142,212	191,198	1,170,129	45,968	2,035	2,551,542

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
Премии, переданные на перестрахование	-	-	(900,886)	(390)	-	(901,276)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	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 перестраховщиков	-	-	(4,330)	-	-	(4,330)
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	(261,836)	-	(64)	(261,900)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	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 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

18. Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхова- ние	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(226,774)	(50,593)	(163,021)	(124)	-	(440,512)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	39,547	-	-	39,547
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(226,774)	(50,593)	(123,474)	(124)	-	(400,965)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(1,084,378)	(147,590)	(118,546)	(12,689)	(330)	(1,363,533)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	-	54,109	5,211	-	59,320
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(1,084,378)	(147,590)	(64,437)	(7,478)	(330)	(1,304,213)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщи- ков	(1,311,152)	(198,183)	(187,911)	(7,602)	(330)	(1,705,178)

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхова- ние	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние 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 перестраховщи- ков	(1,590,722)	(122,638)	(157,387)	(3,372)	(9)	(1,874,128)

19. Комиссионные расходы

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

	Аннуитет- ное страхова- ние	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Комиссионные расходы	1,409	328,932	36,922	397	367,660
Итого	1,409	328,932	36,922	397	367,660

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

	Аннуитет- ное страхова- ние	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
Итого	2,927	220,217	5,480	24	228,648

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

20. Процентный доход

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Процентный доход состоит:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	712,474	609,252
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	77,528	79,292
Итого	790,002	688,544
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	591,266	563,394
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	121,208	45,858
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	712,474	609,252
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	77,528	79,292
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	77,528	79,292
Итого	790,002	688,544

21. Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Нереализованный (убыток)/прибыль	(35,098)	105,377
Торговые операции, нетто	2,819	(61,928)
Итого	(32,279)	43,449

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

22. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Заработная плата и премии	889,838	755,264
Аренда	89,667	64,645
Социальный налог	76,721	83,170
Расходы на рекламу	75,588	37,766
Износ и амортизация	56,978	28,579
Расходы на транспорт	31,525	26,551
Командировочные и связанные с ними расходы	26,539	23,705
Коммунальные услуги	18,300	9,399
Расходы на ремонт и обслуживание	10,944	9,562
Услуги связи	10,780	7,221
Канцелярские товары и обслуживание офиса	10,707	9,128
Комиссионные банка	10,665	19,300
Расходы по прочим взносам и налогам	4,719	1,319
Почтовые услуги	3,642	4,186
Представительские расходы	2,888	14,061
Расходы на обучение	1,029	841
Прочее	31,227	6,556
Итого	1,351,757	1,101,253

23. 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. В 2017 году не происходило существенных изменений в операционной среде по сравнению с 2016 годом.

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 2017 года
(в тысячах Казахских 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.

24. 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 2017 и 2016 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	23,498	1,738,584	13,380	534,474
Средства в банках	125,000	935,517	666,619	4,490,639
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,830	8,830	-	-
Прочие финансовые активы	461,000	488,567	-	-
Обязательства				
Прочие обязательства	10	154,702	339	166,722

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года		За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Страховые премии, общая сумма	19,667	4,176,952	12,695	4,105,304
Комиссионные расходы	-	(367,660)	(5,169)	(228,648)
Процентный доход	75,397	790,002	55,561	688,544
Операционные расходы	(118,932)	(1,351,757)	(124,502)	(1,101,253)
Прочие доходы	-	130,131	740	3,344

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты пятерым членам Правления и двум членам Совета директоров Компании включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Заработная плата и премии	96,600	103,255
Социальный налог	9,653	9,446
Итого	106,253	112,701

25. 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.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2017 и 2016 годах передача рисков на облигаторной и факультативной основе осуществлялась в АО «Нефтяная Страховая Компания», General Reinsurance AG, АО «Страховая Компания «Казахмыс», АО «Страховая Компания «Лондон-Алматы», АО «Страховая компания «Виктория», АО «Страховая компания «Евразия», также Компанией был заключен ряд факультативных договоров перестрахования с другими компаниями резидентами Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Компания сформировала общий резерв убытков (включая РЗНУ и РПНУ) в размере 455,515 тыс. тенге и 333,778 тыс. тенге, соответственно. Анализ динамики развития убытков произведен на квартальной основе. Данный анализ обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода.

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 2017 года

(В Тысячах Казахских тенге)

	31 марта 2016 года	30 июня 2016 года	30 сентября 2016 года	31 декабря 2016 года	31 марта 2017 года	30 июня 2017 года	30 сентября 2017 года	31 декабря 2017 года
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	261,452	252,708	299,557	333,778	404,049	409,624	432,595	455,515
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(82,265)	(87,584)	(100,315)	(91,993)	(120,985)	(116,648)	(140,828)	(146,845)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	179,187	165,124	199,242	241,785	283,064	292,976	291,767	308,670
Обязательство, переоцененное по состоянию на:								
Кварталом позже	189,905	212,122	248,628	320,629	295,073	307,812	377,470	-
Двумя кварталами позже	145,312	166,917	253,591	241,643	217,630	265,247	-	-
Тремя кварталами позже	92,886	171,453	184,567	179,012	169,303	-	-	-
Четырьмя кварталами позже	93,854	111,009	135,710	127,282	-	-	-	-
Пятью кварталами позже	59,081	121,529	101,320	-	-	-	-	-
Шестью кварталами позже	57,690	85,681	-	-	-	-	-	-
Семью кварталами позже	23,199	-	-	-	-	-	-	-
Восьмью кварталами позже	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущее оценка накопленных попесенных претензий	23,199	85,681	101,320	127,282	169,303	265,247	377,470	-
Оплаченное обязательство (с нарастающим итогом) на:								
Квартал позже	23,441	3,306	21,481	38,304	48,882	32,787	41,805	-
Двумя кварталами позже	26,747	12,765	29,647	58,097	57,669	70,053	-	-
Тремя кварталами позже	30,067	16,132	47,875	66,884	69,125	-	-	-
Четырьмя кварталами позже	31,508	34,353	56,234	75,596	-	-	-	-
Пятью кварталами позже	49,460	42,712	63,014	-	-	-	-	-
Шестью кварталами позже	53,043	48,329	-	-	-	-	-	-
Семью кварталами позже	53,758	-	-	-	-	-	-	-
Восьмью кварталами позже	-	-	-	-	-	-	-	-
Совокупные выплаты по текущую дату	53,758	48,329	63,014	75,596	69,125	70,053	41,805	-
Резерв по непогашенным убыткам на отчетную дату	184,495	118,698	135,223	130,900	165,621	74,324	13,320	-
Текущая оценка избытка % избытка начального валового резерва	70.6%	47.0%	45.1%	39.2%	41.0%	18.1%	3.1%	-

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	31 декабря 2017 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспече- ния
Денежные средства и их эквиваленты	1,738,584	-	1,738,584	(1,704,440)	34,144
Средства в банках	935,517	-	935,517	-	935,517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,830	-	8,830	-	8,830
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,306,701	-	4,306,701	-	4,306,701
Дебиторская задолженность	139,491	-	139,491	-	139,491
Прочие финансовые активы	461,285	-	461,285	-	461,285

	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	-	4,490,639
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,424,077	-	1,424,077	-	1,424,077
Дебиторская задолженность	122,886	-	122,886	-	122,886

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:

	<BBB	Not rated	31 Декабря 2017 Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,737,640	944	1,738,584
Средства в банках	935,517	-	935,517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,830	-	8,830
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,305,963	738	4,306,701
Дебиторская задолженность	-	139,491	139,491
Прочие финансовые активы	-	461,285	461,285
	<BBB	Not rated	31 Декабря 2016 Итого
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

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Основная часть кредитный 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 погасить 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.

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

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка						31 декабря 2017 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	11.39%	1,704,440	-	-	-	-	1,704,440
Средства в банках	13.40%	9,557	825,460	100,500	-	-	935,517
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.78%	-	-	170,220	1,795,700	2,340,043	4,305,963
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,713,997	825,460	270,720	1,795,700	2,340,043	6,945,920
Денежные средства и их эквиваленты		34,144	-	-	-	-	34,144
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-	8,830	-	-	8,830
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	738	738
Дебиторская задолженность		139,491	-	-	-	-	139,491
Прочие финансовые активы		-	-	461,285	-	-	461,285
Итого финансовые активы		1,887,632	825,460	740,835	1,795,700	2,340,781	7,590,408
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым не начисляются проценты:							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		134,797	-	-	-	-	134,797
Прочие финансовые обязательства		18,233	-	-	-	-	18,233
Итого финансовые обязательства		153,030	-	-	-	-	153,030
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,734,602	825,460	740,835	1,795,700	2,340,781	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,713,997	825,460	270,720	1,795,700	2,340,043	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1,713,997	2,539,457	2,810,177	4,605,877	6,945,920	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		22.58%	33.46%	37.02%	60.68%	91.51%	

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка						31 декабря 2016 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	
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		16.50%	57.10%	84.50%	88.60%	91.60%	

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.

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.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2017 и 2016 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 2017 и 2016 годов представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(450,872)	585,609	(47,333)	56,724
Чистое влияние на капитал и прибыли и убытки	(450,872)	585,609	(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 2017 года финансовые активы Компании, выраженные в долларах США, представлены следующим образом: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 170,220 тыс. тенге. Финансовые обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте – незначительны.

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 2017 и 2016 годов чувствительность Компании к 20% изменению курса доллара США составила 30,044 тыс. тенге и 248,643 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.

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.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2017 года в основном все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением: кредиторской задолженности по перестрахованию в Германии в сумме 208 тыс. тенге.

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.

26. 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.

Компания полагает, что балансовая денежных эквивалентов и средств в банках представляет их справедливую стоимость.

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 2017 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 6)	4,305,963	1,423,466	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 6)	738	611	Уровень 2	Оценка получена с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,830	-	Уровень 2	Оценка получена с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива.

Акционерное Общество «Компания по Страхованию Жизни «Азия Life»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

27. Достаточность маржи платежеспособности

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Фактическая маржа платежеспособности	1,393,954	1,803,154
Минимальный размер маржи платежеспособности	1,021,050	1,100,000
Коэффициент платежеспособности	1.37	1.64

28. События после окончания отчетного периода

Руководство не располагает сведениями о каких-либо существенных событиях после окончания отчетного периода, которые требуют раскрытия.