



Standard
Life

АО «Компания по страхованию жизни
«Standard Life»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2017 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств.....	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-65

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в предоставленном отчёте независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчётности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена к выпуску 20 марта 2018 года руководством Компании.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Кырықбай Сәкен Сабырбайұлы

Юсупов Фархад Рахимович





Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

ТОО “BDO Kazakhstan”
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и Руководству АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»

Заключение по результатам аудита

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора 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 (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Признание доходов от страховой деятельности

Доходы от страховой деятельности, признанные в течение года, зависят от адекватной оценки доходов долгосрочных контрактов по страховой и перестраховочной деятельности. Поскольку договоры страхования могут быть сложными, в каждом конкретном случае применяются существенные суждения при выборе бухгалтерской основы для признания дохода. По нашему мнению, признание доходов имеет важное значение для нашего аудита, поскольку Компания может неадекватно учитывать доходы от заключения договоров страхования для целей бухгалтерского учета, и может приводить к тому, что доходы признаются не в полном объеме и не в соответствующем периоде.

Товарищество с ограниченной ответственностью “BDO Kazakhstan”, зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Казахстан, является участником международного объединения BDO International Limited, британского общества с ответственностью, ограниченной гарантией его участников, и является частью международной сети независимых компаний BDO.

бухгалтерского учета, и может приводить к тому, что доходы признаются не в полном объеме и не в соответствующем периоде.

Наши аудиторские процедуры, направленные на риск существенного искажения информации, относящейся к признанию доходов, включали:

- тестирование на выборочной основе данных, введенных в систему бухгалтерского учета с данными соответствующих договоров страхования;
- анализ доходов и сроков их признания на основе ожиданий, основанные на нашем знании отрасли и внешних рыночных данных, анализ отклонений от наших ожиданий;
- пересчет резерва незаработанных премий по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Адекватность страховых резервов

Оценка резервов по страховым выплатам является субъективной и сложной ввиду неопределенности, присущей оценке претензий и не произошедших убытков, будущих расходов на урегулирование претензий, она также требует использования ряда допущений, которые характеризуются значительной степенью неопределенности оценки. Наиболее важной оценкой, включенной в резервы по договорам страхования, является оценка произошедших, но не заявленных страховых убытков («РПНУ»), а также оценка не произошедших убытков («РНУ») по договорам страхования (перестрахования) жизни, которые не произошли на дату расчета, но могут произойти в будущем в период действия договора страхования (перестрахования). Направления бизнеса, где существует большая продолжительность во времени между произошедшим событием и его урегулированием имеет тенденцию показывать большие различия между первоначальными оценками и фактическими урегулированиями. Оценка резервов зависит от качества исходных данных. Она включает в себя сложные и субъективные суждения о будущих событиях, как внутренних, так и внешних по отношению к бизнесу, для которых небольшие изменения в допущениях может привести к материальному воздействию на оценку резервов по договорам страхования.

Наши аудиторские процедуры включали:

- привлечение независимого специалиста по актуарным расчетам для проверки адекватности созданного резерва по убыткам от страховой деятельности;
- оценку и тестирование ключевых контролей Компании в отношении процессов регистрации, рассмотрения и урегулирования претензий и создания резервов по договорам страхования;
- оценку основных допущений и методологий резервирования, которые используются для расчёта РПНУ, РНУ;
- сверку данных по журналу страховых выплат с подтверждающими документами по выплатам на выборочной основе;

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете для АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life», но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией по мере ее поступления и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аudit финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет 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 этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации

является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов Шилова Евгения.

Аудитор

Е. В. Шилова

Квалифицированный аудитор Республики Казахстан

Квалификационное свидетельство аудитора № МФ - 0000098

выдано Квалификационной комиссией Палаты аудиторов

по аттестации кандидатов в аудиторы

Республики Казахстан 27 августа 2012 года

ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия Комитета финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан №15003448 от 19 февраля 2015 года на занятие аудиторской деятельностью.

Т.А. Омаров

Директор ТОО «BDO Kazakhstan»

20 марта 2018 года



АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

	2017 г. Прим. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	4 28,788	89,177
Счета и депозиты в банках	5 17,985,119	15,171,617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 1,009,379	2,170,567
Торговые ценные бумаги	6 432,819	39,983
Операции «обратное РЕПО»	6 1,228,100	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7 291,376	215,263
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	8 1,672,778	1,718,892
Отложенные комиссионные расходы и перестрахование	17 47,773	58,188
Текущие налоговые активы	34,205	317,205
Основные средства	11 1,573,335	1,098,594
Прочие активы	12 63,836	92,113
Итого активы	24,367,508	20,971,599
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Резервы по договорам страхования	8 19,569,057	16,945,871
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9 256,146	358,078
Отложенное налоговое обязательство	10 48,751	24,386
Дивиденды к уплате	13 4,236	4,362
Прочие обязательства	12 74,044	30,418
Итого обязательства	19,952,234	17,363,115
Капитал		
Акционерный капитал	13 2,551,102	2,551,102
Резерв по переоценке	13 112,796	35,318
Нераспределенная прибыль	1,751,376	1,022,064
Итого капитал	4,415,274	3,608,484
Итого обязательства и капитал	24,367,508	20,971,599

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 65, была одобрена Правлением
20 марта 2018 года:



Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Прим.	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Премии, заработанные, брутто	14	5,837,542	7,895,672
Премии, переданные перестраховщикам	14	(1,777,243)	(1,737,258)
Чистые премии, заработанные	14	4,060,299	6,158,414
Комиссионные доходы		3,874	5,838
Комиссионные расходы	17	(263,526)	(1,738,721)
Чистые комиссионные расходы		(259,652)	(1,732,883)
Инвестиционный доход	16	2,217,127	1,824,457
Чистые (расходы) / доходы по операциям в иностранной валюте		(42,772)	144,305
Прочий доход		2,174,355	1,968,762
Итого дохода		5,975,002	6,394,293
Претензии понесенные	15	(1,314,071)	(1,105,294)
Доля перестраховщиков в претензиях понесенных	15	215,500	112,822
Изменение в резерве по договорам страхования, брутто	15	(2,590,942)	(4,134,907)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	15	(46,114)	719,259
Претензии начисленные, нетто	15	(3,735,627)	(4,408,120)
Расходы на персонал	18	(517,715)	(367,219)
Прочие операционные расходы	18	(781,857)	(1,075,937)
Прочие расходы		(1,299,572)	(1,443,156)
Итого страховых убытков и расходов		(5,035,199)	(5,851,276)
Прибыль до вычета подоходного налога		939,803	543,017
Расход по подоходному налогу	10	(210,491)	(87,060)
Прибыль за год		729,312	455,957
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств и нематериальных активов, за вычетом налога 5,070 тысяч тенге (2016:896 тысяч тенге)		20,281	3,586
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		58,278	65,867
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(1,081)	-
Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога		77,478	69,453
Общий совокупный доход за год		806,790	525,410
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	25	409.96	256.30

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
тыс. тенге				
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2,551,102	(34,135)	2,070,481	4,587,448
Общий совокупный доход			455,957	455,957
Прибыль за год				
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Переоценка нематериальных активов, за вычетом налога на сумму 896 тысяч тенге		3,586		3,586
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	65,867	-	65,867
Итого прочего совокупного дохода	-	69,453	-	69,453
Общий совокупный доход за год		69,453	455,957	525,410
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала			(1,504,374)	(1,504,374)
Дивиденды объявленные (Примечание 13)	2,551,102	35,318	1,022,064	3,608,484
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года				
Общий совокупный доход			729,312	729,312
Прибыль за год				
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Переоценка основных средств и нематериальных активов, за вычетом налога 5,070 тысяч тенге	-	20,281	-	20,281
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	58,278	-	58,278
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(1,081)	-	(1,081)
Итого прочего совокупного дохода	-	77,478	-	77,478
Общий совокупный доход за год		77,478	729,312	806,790
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды объявленные (Примечание 13)	2,551,102	112,796	1,751,376	4,415,274
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года				

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	939,803	543,017
<i>Корректировки:</i>		
Нереализованный доход (убыток) от курсовой разницы	64,494	(133,563)
Износ и амортизация	69,065	35,914
Амортизация премий и дисконта	2,981	22,385
Амортизация отложенных расходов по приобретению за год	263,526	1,738,721
Увеличения депозита на сумму, полученную от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	643,100	-
Убыток от обесценения нематериальных активов	-	-
Операционный доход/(расход) до изменений в оборотном капитале	1,982,969	2,206,474
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Счета и депозиты в банках	(2,813,502)	(1,634,103)
Операции «обратного РЕПО»	(1,228,100)	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(78,199)	(34,625)
Отложенные расходы по приобретению	(253,111)	(1,742,574)
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	46,114	(719,259)
Прочие активы	30,363	(36,844)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	-	4,495,448
Резервы по договорам страхования	2,623,186	4,495,448
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(101,932)	112,681
Прочие обязательства	32,431	(612)
Чистые потоки денежных средств, от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	240,219	2,646,586
Подоходный налог уплаченный	-	(330,933)
Чистый поток денежных средств, от операционной деятельности	240,219	2,315,653
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(1,425,255)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	544,214	685,797
Поступления от продажи и погашения торговых ценных бумаг	9,321	-
Приобретение торговых ценных бумаг	(350,000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(513,708)	(1,074,738)
Чистый (отток)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(310,173)	(1,814,196)

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды уплаченные	-	(1,500,012)
Чистый отток денежных средств, использованных в финансовой деятельности	-	(1,500,012)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(69,954)	(998,555)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	9,565	145,965
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	89,177	941,767
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 4)	28,788	89,177

Проценты, полученные за год, закончившийся 31 декабря 2017 года составили 2,167,182 тысяч тенге (2016 г.: 1,523,303 тысячи тенге).

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» было образовано в 2007 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания имеет лицензию на право осуществления страховой и перестраховочной деятельности №2.2.49 от 31 мая 2017 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»). Данная лицензия дает Компании право осуществлять деятельность по страхованию в следующих областях: страхование жизни, аннуитетное страхование, страхование от несчастных случаев, страхование на случай болезни, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Компания предлагает различные страховые продукты по накопительному и не накопительному страхованию жизни.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов головной офис Компании располагался в Алматы. Компания осуществляет свою деятельность через 18 филиалов, расположенных в Республике Казахстан. Юридический адрес Компании: г. Алматы 050059, ул. Джаркентская 3, н.п. 3

В 2017 году акции Компании были допущены к биржевым торгам на Казахстанской фондовой бирже.

«На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года владельцами простых акций Компании являлись следующие акционеры:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	%	%
Акционеры		
Кумпейсов Даурен Думанович	53.7	24.3
Болат-Би Ерлан Болатбиұлы	9.5	9.5
Шункенов Еркен Нурбекович	9.5	9.5
Сарсенгалиева А.Б.	9.5	-
Аманов Данияр Турсунжанович	8.9	8.9
Қырықбай Сәкен Сабыrbайұлы	5.5	-
Жангабылов Мухтар Серикович	3.4	8.9
Сейсенбаев Ануар Мухтарович	-	9.5
Иманбай Есбол Жабықбайұлы	-	9.0
Тохтаров Олжас Танирбергенович	-	8.9
Шепелюк Игнат Сергеевич	-	6.0
Курмашев Эрнар Атымтаевич	-	5.5
	100.0	100.0

(6) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основы учета

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, торговых ценных бумаг и программного обеспечения в качестве подгруппы нематериальных активов, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге («тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч, если не указано иное.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- Резервы по договорам страхования - Примечание 8;
- Справедливая стоимость финансовых инструментов - Примечание 21.

По мнению руководства Компании, отсутствуют какие-либо допущения и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуется существенно изменить отраженные в финансовой отчетности показатели.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Компании, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Рыночные обменные курсы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составили 332.33 тенге за один доллар США и 333.29 тенге за один доллар США, соответственно.

(б) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Компания принимает на себя значительный страховой риск другой стороны («страхователь»), соглашаясь компенсировать страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (страховой случай) негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или прочих переменных при условии, что в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для стороны договора страхования. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(б) Договоры страхования (продолжение)

(i) Классификация договоров, продолжение

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Компанией значительных дополнительных страховых выплат. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекут.

Страховые договоры классифицируются как имеющие или не имеющие элементы дискреционного участия («ЭДУ»). ЭДУ - это контрактное право на получение, в качестве дополнения к гарантированным выплатам, дополнительных выплат.

(ii) Признание и оценка договоров

Премии

Краткосрочные договоры страхования

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году, независимо от того имеют ли они отношение, в целом или частично, к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премии, переданной на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Долгосрочные договоры страхования

В соответствии с данными договорами осуществляется страхование событий, связанных с человеческой жизнью, такое как пенсионный аннуитет, аннуитет ответственности работодателя («страхование жизни»), в течение длительного срока.

Премии признаются как доход в момент, когда они подлежат оплате владельцем договора. Премии показаны до вычета комиссии.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработка в следующем или дальнейших финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Компанией в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, произошедших, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также связанных внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(6) Договоры страхования (продолжение)

(ii) Признание и оценка договоров, продолжение

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

(iii) Активы по перестрахованию

Компания производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие в результате заключения договоров по перестрахованию, учитываются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, так как соглашения по перестрахованию не освобождают Компанию от ее прямых обязательств перед страхователями.

Переданные страховые премии по перестрахованию признаются в качестве расходов на такой основе, которая соответствует основам признания премий по соответствующим договорам страхования. По общему страхованию премии по перестрахованию относятся на расходы в течение периода действия покрытия перестрахования на основе ожидаемого характера перестраховываемых рисков. Неизрасходованная часть переданных премий по перестрахованию включается в активы по перестрахованию.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают возмещения к получению от компаний-перестраховщиков в отношении оплаченных претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию проверяются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Компания не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Компания получит от перестраховщика.

(iv) Комиссионные расходы

Комиссионные расходы по договорам страхования включают прямые издержки, такие как комиссии, уплаченные страховым агентам и брокерам.

Отсроченные комиссионные расходы по договорам страхования признаются в составе прибыли или убытка в следующем или последующих финансовых годах и рассчитываются отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода в течение срока действия договора.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(б) Договоры страхования (продолжение)

(v) Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату осуществляется оценка адекватности обязательств по договорам страхования с использованием теста на адекватность обязательства. Стоимость обязательства корректируется в той степени, в которой оно является недостаточным для выполнения будущих компенсационных выплат и расходов. При проведении теста используются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание, расходы на урегулирование убытков, а также инвестиционный доход по активам, которые обеспечивают такие обязательства. Любое несоответствие относится на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе посредством создания резерва по не истекшим рискам. В последующие периоды, обязательство по группе бизнеса, которая не прошла тест на адекватность, основывается на допущениях, которые установлены на момент признания убытка. Допущения не включают маржу для неблагоприятных отклонений. Убытки от обесценения, возникающие в результате проведения теста на адекватность обязательств, могут быть восстановлены в будущих периодах, если обесценение более не существует.

Тесты на адекватность обязательств проводятся по каждому портфелю страхования на основании оценок будущих убытков.

Для долгосрочных контрактов, если фактический опыт касательно инвестиционной доходности, смертности, заболеваемости, расторжений или расходов, показывает, что существующие обязательства по контракту, наряду с текущей стоимостью будущей общей суммы премий, будут недостаточными для покрытия текущей стоимости будущих страховых выплат, тогда признается дефицит премии.

(vi) Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

(vii) Резервы по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни признаются при заключении контрактов и начислении премии. Эти обязательства оцениваются по методу брутто премий. Обязательство определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих расходов по осуществлению страховых выплат, урегулирования убытков и расходов по администрированию договора страхования, за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые могут потребоваться для покрытия будущего оттока денежных средств на основании использованных исходных допущений при оценке. Кроме того, обязательство по договорам страхования жизни включает провизии произошедших убытков, которые еще не были представлены Компанией. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату учитываются в отчете о прибыли или убытке в общей сумме изменений в обязательствах по договорам страхования. Обязательство прекращает признаваться при прекращении действия контракта, когда оно исполнено или отменено.

(viii) Резервы по договорам общего страхования

Обязательства по договорам общего страхования включают резерв по неурегулированным претензиям и резерв по незаработанным премиям. Резерв по неурегулированным претензиям основан на оценке окончательной стоимости всех заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату и произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»), вместе с соответствующими расходами по урегулированию убытков. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается по состоянию на отчетную дату, согласно требованиям регулятора. Обязательства прекращают признаваться тогда, когда обязательства по оплате убытков истекли, исполнены или отменены.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(6) Договоры страхования (продолжение)

(viii) Резервы по договорам общего страхования (продолжение)

Резерв по незаработанным премиям представляет собой ту часть полученных/к получению премий, которая относится к рискам, которые на отчетную дату еще не истекли. Резерв признается тогда, когда договоры заключены, и премии начислены и отнесены на счет как доход от страховых взносов за срок контракта в соответствии со структурой страховых услуг по договору.

Резерв по неурегулированным убыткам по всем произошедшим, но не урегулированным убыткам на отчетную дату, представляет собой индивидуальную основу, исходя из фактов и обстоятельств на момент формирования резервов. Оценки отражают обоснованное мнение руководства по убыткам на основе практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Эти резервы регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования и корректировки вносятся по мере поступления новой информации.

(ix) Элементы Дискреционного участия

ЭДУ - это контрактное право, которое предоставляет держателям этих контрактов право на получение в качестве дополнения к гарантированным выплатам, существенные дополнительные выплаты, которые основаны на показателях активов, в составе портфеля ЭДУ, сумма и сроки, которых по контракту определяются по усмотрению Компании. По условиям контрактов, излишек в средствах ЭДУ может быть распределен страхователям и акционерам в пропорции, установленной решением Общего собрания акционеров. Компания обладает правом решения касательно суммы и сроков распределения этих излишков страхователям. Все обязательства ЭДУ, включая нераспределенные излишки, как гарантированные, так и дискреционные, на конец отчетного периода удерживаются, в зависимости от ситуации, в составе обязательств по договорам страхования.

(x) Компенсационные выплаты, претензии и расходы

Общие компенсационные выплаты и претензии

Общие компенсационные выплаты и претензии по договорам страхования жизни с ЭДУ включают стоимость всех претензий, возникающих в течение года, включая расходы по урегулированию внутренних и внешних страховых требований, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию претензий и бонусов страхователя, объявленных по контрактам с ЭДУ. Изменения в общей оценке обязательств по договору страхования с ЭДУ также включены. Страховые требования в связи со смертью и отказами учитываются на основании полученных уведомлений. Платежи, связанные с наступлением срока погашения, а также аннуитетные платежи учитываются при наступлении срока платежа.

Убытки по общему страхованию включают все убытки по претензиям, произошедшим в течение года, независимо заявлены ли они или нет, соответствующие внутренние и внешние затраты на урегулирование убытков, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию убытков.

ПРЕТЕНЗИИ ПО ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

ПРЕТЕНЗИИ ПО ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ призываются тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан соответствующий общий страховой убыток.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки на корреспондентских счетах, и срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)**(г) Счета и депозиты в банках**

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания имеет авансы и депозиты в банках с различными сроками погашения более трех месяцев. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Счета и депозиты в банках отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии таковых.

(д) Предоплата и начисленный доход

Предоплата и начисленный доход включают суммы, учтенные по первоначальной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости, так как ожидается, что они будут реализованы в течение года после отчетной даты.

(е) Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Износ

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здания, сооружения	40 лет
- транспортные средства	от 3 до 7 лет
- машины и оборудование	4 года
- прочие основные средства	от 7 до 10 лет

(ж) Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накапленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 5 лет. Нематериальные активы включены в состав прочих активов.

Программное обеспечение как подгруппа нематериальных активов подлежит переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости нематериальных активов, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости нематериальных активов отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных нематериальных активов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки нематериальных активов отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных нематериальных активов, отраженного в составе прочего совокупного дохода непосредственно в капитале. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(3) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(з) Финансовые инструменты (продолжение)

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Компания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)**(з) Финансовые инструменты (продолжение)****(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов (продолжение)**

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Компанией на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(3) Финансовые инструменты (продолжение)

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Компания не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Компания потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям его стоимости.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Компания в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(и) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом из дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, а также прочей дебиторской задолженности (дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность). Компания регулярно проводит оценку дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность оценивается коллективно на предмет обесценения. Дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность, оцениваемая по отдельности на предмет обесценения, по которой возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если дебитор испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных дебиторов ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание дебиторской задолженности невозможно, то требование списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Компания списывает остаток дебиторской задолженности (и любые соответствующие резервы под обесценение) после того, как руководство определяет, что взыскание дебиторской задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию дебиторской задолженности.

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают не котируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(и) Обесценение активов (продолжение)

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам (продолжение)

В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости, обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(к) Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан. Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении не уменьшающих налогооблагаемую базу, разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Уплаченные проценты признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленный процент включается в балансовую стоимость процентного финансового обязательства.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(н) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

В текущем году Компания приняла все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) и Международным комитетом по интерпретации финансовой отчетности (МКИФО), которые распространяются на ее деятельность и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года.

Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Хотя новые стандарты и поправки применялись первый раз в 2017 году, они не имели существенного влияния на годовую финансовую отчетность Компании. Характер и влияние каждого/ой нового/ой стандарта/поправки описаны ниже:

(и) МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»

Поправки разъясняют сферу применения стандарта IFRS 12 в отношении раскрытия информации к долям участия организации в соответствии с IFRS 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». В частности, поправки уточняют, что компании не освобождаются от всех требований по раскрытию информации в соответствии с IFRS 12 когда доли их участия в других организациях классифицируются как предназначенные для распределения или как прекращенная деятельность. Таким образом измененный стандарт разъясняет требования по раскрытию информации, изложенные в параграфах B10-16, которые не предусмотрены при раскрытии информации в соответствии с IFRS 5.

Эта поправка должна применяться ретроспективно для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года и после этой даты. Переходный период не предусмотрен.

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» являются частью инициативы Совета по МСФО в сфере раскрытия информации и требуют, чтобы организация раскрывала информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими. При первом применении данных поправок организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не влияет на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

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

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

Организации должны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Данная поправка не влияет на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(н) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

(ii) Усовершенствования МСФО за период 2014-2016 гг

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Случается, что компания, которая является стороной соглашения о совместной деятельности (в предприятии, представляющем собой совместную операционную деятельность (в соответствии с определением, данным в МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»), получает контроль над такой совместной деятельностью. Поправка к МСФО впоследствии получает контроль, она должна (IFRS) 3 разъясняет что, если и когда компания впоследствии получает контроль, она должна переоценить свою ранее имевшуюся долю по справедливой стоимости на дату приобретения. Компания признает разницу между справедливой стоимостью совместной операционной деятельности на дату ее приобретения и предыдущей балансовой стоимостью как прибыль или убыток.

Таким образом, поправка означает, что, когда сторона совместной операционной деятельности получает контроль, она применяет те же требования, что и в МСФО (IFRS) 3, которые применяются к объединениям компаний, осуществляемым поэтапно.

Данное усовершенствование вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено. Компании должны применять эту поправку только на перспективной основе, т. е. не разрешается пересматривать принципы учета таких операций в предыдущих периодах, это можно делать лишь в периоде, когда данная поправка применяется впервые

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство

Данная поправка к МСФО (IFRS) 11 рассматривает сделку, схожую (но другую) с той, о которой идет речь в поправке к МСФО (IFRS) 3. Поправка освещает ситуации, в которых компания является стороной совместной операционной деятельности (в соответствии с определением, данным в МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»), но, что важно, не имеет совместного контроля над совместной операционной деятельностью и впоследствии получает совместный контроль. Поправка разъясняет что, если и когда компания впоследствии получает совместный контроль, она не должна переоценивать свою ранее имевшуюся долю. Таким образом, поправка согласуется с принципом учета, применяемым к операциям, в которых ассоциированное предприятие становится совместным предприятием и наоборот.

Как и в случае с вышеупомянутой поправкой к МСФО (IFRS) 3, поправка к МСФО (IFRS) 11:

- вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Досрочное применение тоже разрешено.
- компании должны применять поправку только на перспективной основе, т. е. не разрешается пересматривать принципы учета таких операций в предыдущих периодах, это можно делать лишь в периоде, когда данная поправка применяется впервые.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В некоторых странах размер налогов с прибыли, подлежащих уплате компанией, зависит от дивидендов, выплачиваемых держателям долевых инструментов. Поправка к МСФО (IAS) 12 разъясняет, что последствия выплаты дивидендов в виде налогов на прибыль (если таковые имеются) в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 9 (т. е. распределение прибыли держателям долевых инструментов пропорционально их долям) следует признавать:

- в момент признания обязательств по выплате таких дивидендов; а также
- в прибыли или убытке, прочем совокупном доходе или отчете об изменениях в капитале, в зависимости от того, где компания первоначально признала прошлые операции или события, которые создали распределяемую прибыль, из которой выплачиваются дивиденды.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(н) **Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)**

(ii) **Усовершенствования МСФО за период 2014-2016 гг (продолжение)**

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (продолжение)

Поэтому необходимо связать дивиденды с прошлыми операциями для того, чтобы определить, где следует признать налоговые последствия (если таковые имеются) выплаты дивидендов. Это может потребовать применения суждений, если, например, предприятия выплачивают дивиденды по результатам проверки ликвидности, а не по бухгалтерским резервам. Кроме того, если компании, которых касается данная поправка, в текущее время не разделяют резервы на те, которые получены от операций, признанных в прибыли или убытке, прочем совокупном доходе или отчете об изменениях в капитале, то возможно, потребуется внедрение систем для отслеживания совокупных выплат, осуществляемых из каждой из упомянутых статей (т. е. из прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или отчета об изменениях в капитале).

Данная поправка к МСФО (IAS) 12 вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено. Предприятия должны применять поправку к налоговым последствиям дивидендов, признаваемых в начале самого раннего представленного сравнительного периода или после этой даты.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Если предприятие использует средства, заимствованные на общие цели, для целей создания квалифицируемого актива, то пункт 14 МСФО (IAS) 23 требует применять ставку капитализации к расходам на такой квалифицируемый актив. Такая ставка капитализации определяется как средневзвешенное значение затрат по заимствованным средствам компании, остающимся непогашенными в течение периода, за исключением займов, полученных специально для создания этого или любого иного квалифицируемого актива.

Поправка к МСФО (IAS) 12 разъясняет, как только квалифицируемый актив, финансируемый за счет специальных заимствований, становится готовым к использованию по назначению или к продаже (таким образом, что затраты по займам, понесенные по специальным заимствованиям, больше не могут капитализироваться как часть стоимости этого квалифицируемого актива), такие заимствования становятся частью общих заимствований на общие цели. Поэтому с такого момента применяемая к этим заимствованиям ставка учитывается при определении ставки капитализации, применяемой к заимствованиям на общие цели, указанные в пункте 14.

Данная поправка к МСФО (IAS) 23 вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено. Предприятия обязаны применять поправку только к затратам по займам, возникшим в начале годового отчетного периода, в котором впервые применяется поправка, или после этой даты. Таким образом, она не оказывает никакого влияния на капитал по состоянию на начало самого раннего представляемого периода.

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 объединяет вместе три части проекта по учету финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(н) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

(ii) Усовершенствования МСФО за период 2014-2016 гг (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

За исключением учета хеджирования стандарт применяется ретроспективно, но предоставление сравнительной информации не является обязательным. Требования в отношении учета хеджирования, главным образом, применяются перспективно, с некоторыми ограниченными исключениями.

В 2016 году Компания осуществила общую оценку влияния всех трех частей МСФО (IFRS) 9. Эта предварительная оценка основывается на информации, доступной в настоящее время, и может быть изменена вследствие более детального анализа или получения дополнительной обоснованной и подтверждаемой информации, которая станет доступной для Компании в будущем.

(а) Классификация и оценка

Компания не ожидает значительного влияния на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал при применении требований к классификации и оценке МСФО (IFRS) 9. Компания планирует продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, оцениваемые в настоящее время по справедливой стоимости.

Займы, а также торговая дебиторская задолженность удерживаются для получения договорных денежных потоков, и ожидается, что они приведут к возникновению денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Следовательно, Компания ожидает, что согласно МСФО (IFRS) 9 они продолжат учитываться по амортизированной стоимости. Однако Компания более детально проанализирует характеристики договорных денежных потоков по этим инструментам, прежде чем делать вывод о том, все ли инструменты отвечают критериям для оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Компания отражала по всем долговым ценным бумагам, займам и торговой дебиторской задолженности 12-месячные ожидаемые кредитные убытки или ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Компания планирует применить упрощенный подход и отразить ожидаемые кредитные убытки за весь срок по торговой дебиторской задолженности.

Компания не приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предприняла каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Компании. В настоящее время Компания не приняла решения относительно применения МСФО (IFRS) 9 и находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

- 3 Основные положения учетной политики (продолжение)
- (н) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)
- (ii) Усовершенствования МСФО за период 2014-2016 гг (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (продолжение)

Новый стандарт по выручке заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты; при этом допускается досрочное применение.

Компания планирует использовать вариант полного ретроспективного применения нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. В 2017 году Компания провела предварительную оценку последствий применения МСФО (IFRS) 15, результаты которой могут быть пересмотрены по итогам продолжающегося более детального анализа. Кроме этого, Компания принимает во внимание поправки, выпущенные Советом по МСФО в апреле 2016 года, и будет отслеживать изменения в будущем.

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

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организацией или совместному предприятию, или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев).

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

- 3 Основные положения учетной политики, продолжение
- (н) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)
- (ii) Усовершенствования МСФО за период 2014-2016 гг (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.

В 2018 году Компания планирует оценить возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

4 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец финансового года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Текущие счета в казахстанских банках, в тенге		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6,412	1,342
- с кредитным рейтингом от B- до B+	22,338	86,055
Итого текущие счета в казахстанских банках, в тенге	28,750	87,397
Текущие счета в казахстанских банках в иностранной валюте		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1,597
Итого текущие счета в казахстанских банках	-	1,597
Наличность в кассе	38	183
Денежные средства и их эквиваленты	28,788	89,177

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания не имеет денежные средства и их эквиваленты в банках (в 2016 году: не имела) на долю которого приходится более 10% капитала.

5 Счета и депозиты в банках

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Долгосрочные вклады в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	3,115,073
Текущая часть долгосрочных вкладов в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от B- до B+	3,209,205	-
Итого долгосрочные вклады в казахстанских банках	3,209,205	3,115,073
Краткосрочные вклады в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,753,431	1,500,000
- с кредитным рейтингом от B- до B+	13,022,483	10,556,544
Итого краткосрочные вклады в казахстанских банках	14,775,914	12,056,544
Итого счета и депозиты в банках	17,985,119	15,171,617

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Ставки вознаграждения по краткосрочным вкладам в казахстанских банках варьируются в диапазоне от 2% до 15.5% в год со сроком погашения в 2018 году (31 декабря 2016 года: от 3% до 20% в год со сроком погашения в 2017 году).

Ставки вознаграждения по долгосрочным вкладам в казахстанских банках варьируются в диапазоне от 4% до 15% в год со сроком погашения в 2018 году (31 декабря 2016 года: от 3% до 15% в год со сроком погашения в 2017-2018 годах).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания имеет счета и депозиты в семи банках (в 2016 году: в десяти банках) на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 17,257,383 тысячи тенге (в 2016 году: 13,202,450 тысячи тенге).

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

6 Финансовые активы

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Еврооблигации, выпущенные казахстанскими банками		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	675,785	621,785
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1,230,493
Итого еврооблигации	675,785	1,852,278
Облигации, выпущенные казахстанскими банками		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	145,563	140,516
Итого облигации, выпущенные казахстанскими банками	145,563	140,516
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан		
- с кредитным рейтингом BBB+	188,031	177,773
Итого казначейских векселей Министерства финансов Республики Казахстан	188,031	177,773
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,009,379	2,170,567

Торговые ценные бумаги

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
АО «Банк Астаны»	364,126	-
АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	68,693	39,983
Итого	432,819	39,983

Операции «обратное РЕПО»

Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	
Начисленные доходы в виде вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	
Итого	

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
	1,223,055	-
	5,045	-
Итого	1,228,100	-

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

7 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Задолженность страхователей	162,369	117,771
Требования к перестраховщикам по договорам страхования	119,989	93,804
Задолженность перестрахователей	2,115	1,568
Прочая задолженность	6,903	2,120
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	291,376	215,263

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Компания не имела страхователей, на долю которых приходится более 10% капитала.

Анализ не обесцененных долговых инструментов по срокам, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Непросроч енные	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Итого
Дебиторская задолженность по страхованию	74,741	103,287	64,392	48,956	291,376
Итого	74,741	103,287	64,392	48,956	291,376

Анализ не обесцененных долговых инструментов по срокам, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Непросрочен ные	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Итого
Дебиторская задолженность по страхованию	191,411	8,131	6,227	9,494	215,263
Итого	191,411	8,131	6,227	9,494	215,263

8 Резервы по договорам страхования

Резерв по договорам страхования жизни
 Резерв по договорам общего страхования
 Итого резервов по договорам страхования

	2017 г.			2016 г.		
	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма
Резерв по договорам страхования жизни	16,816,472	(1,057)	16,815,415	14,134,494	(469)	14,134,025
Резерв по договорам общего страхования	2,752,585	(1,671,721)	1,080,864	2,811,377	(1,718,423)	1,092,954
Итого резервов по договорам страхования	19,569,057	(1,672,778)	17,896,279	16,945,871	(1,718,892)	15,226,979

Резервы по договорам страхования жизни могут быть проанализированы следующим образом:

С ЭДУ
 Без ЭДУ
 Итого резервов по договорам страхования жизни

	2017 г.			2016 г.		
	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма
С ЭДУ	38,969	(800)	38,169	50,076	(26)	50,050
Без ЭДУ	16,777,503	(257)	16,777,246	14,084,418	(443)	14,083,975
Итого резервов по договорам страхования жизни	16,816,472	(1,057)	16,815,415	14,134,494	(469)	14,134,025

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

8 Резервы по договорам страхования, продолжение

Изменения в резервах по договорам страхования жизни в течение года представлены следующим образом:

	2017 г.			2016 г.		
	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма
На 1 января	14,134,494	(469)	14,134,025	10,728,786	(102)	10,728,684
Принятые премии в течение года	3,345,984	(1,185)	3,344,799	5,737,843	(699)	5,737,144
Комиссионные расходы, понесенные в течение года	(172,667)	-	(172,667)	(1,608,677)	-	(1,608,677)
Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат	(1,025,023)	-	(1,025,023)	(905,529)	165	(905,364)
Инвестиционный доход	533,684	597	534,281	544,441	167	544,608
Изменение в ставке дисконтирования	-	-	-	(362,370)	-	(362,370)
На 31 декабря	16,816,472	(1,057)	16,815,415	14,134,494	(469)	14,134,025

Резервы по договорам общего страхования представлены следующим образом:

	2017 г.			2016 г.		
	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ»)	455,479	(264,079)	191,400	334,328	(200,258)	134,070
Резерв произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»)	1,042,065	(539,156)	502,909	1,254,252	(772,098)	482,154
Резерв по непогашенным претензиям	1,497,544	(803,235)	694,309	1,588,580	(972,356)	616,224
Резерв по незаработанным премиям	1,255,041	(868,486)	386,555	1,222,797	(746,067)	476,730
Итого резервов по договорам общего страхования	2,752,585	(1,671,721)	1,080,864	2,811,377	(1,718,423)	1,092,954
Итого резервов по договорам страхования	19,569,057	(1,672,778)	17,896,279	16,945,871	(1,718,892)	15,226,979

8 Резервы по договорам страхования, продолжение

Резерв по убыткам, заявленным страхователями, но не урегулированными и резерв произошедших и не заявленных убытков («РЗНУ» и «РПНУ») представлен следующим образом:

	2017 г.			2016 г.				
	тыс. тенге	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма	тыс. тенге	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма
На 1 января		1,588,580	(972,356)	616,224		859,381	(441,327)	418,054
Претензии, понесенные в текущем году убытка		352,617	(222,266)	130,351		1,168,494	(772,098)	396,396
Изменение в претензиях, понесенных в предыдущие годы убытка		(154,605)	187,972	33,367		(239,530)	128,247	(111,283)
Претензии, оплаченные в течение года		(289,048)	203,415	(85,633)		(199,765)	112,822	(86,943)
На 31 декабря		1,497,544	(803,235)	694,309		1,588,580	(972,356)	616,224

Корректировка по претензиям, произошедшим в предыдущие годы убытка, вследствие изменений в допущениях отражает изменение в РПНУ вследствие изменений в оценке, рассчитанных на основании статистических данных, уточненных в отчетных периодах.

Резерв по незаработанным премиям может быть проанализирован следующим образом:

	2017 г.			2016 г.				
	тыс. тенге	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма	тыс. тенге	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма
На 1 января		1,222,797	(746,067)	476,730		862,256	(558,204)	304,052
Принятые премии в течение года		2,523,802	(1,763,972)	759,830		2,518,370	(2,112,285)	406,085
Премии, заработанные в течение года		(2,491,558)	1,641,553	(850,005)		(2,157,829)	1,924,422	(233,407)
На 31 декабря		1,255,041	(868,486)	386,555		1,222,797	(746,067)	476,730

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

9 Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Задолженность перед перестраховщиками	175,779	150,706
Задолженность перед страхователями	45,158	33,922
Авансы, полученные по страховой деятельности	27,634	27,813
Задолженность перед агентами	7,575	145,637
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	256,146	358,078

10 Расход по подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующими позициями:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Текущий подоходный налог		
Отчетный период	(191,196)	(73,133)
Переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	3,207
Отложенный подоходный налог		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и прекращения признания отложенного налогового актива	(19,295)	(17,134)
Расходы по подоходному налогу	(210,491)	(87,060)

В 2017 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2016 г.: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:

	2017 г.		2016 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Доход до налогообложения	939,803	100.0	543,017	100.0
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	(187,961)	(20.0)	(108,603)	(20.0)
Необлагаемые доходы	27,510	2.93	39,375	7.3
Невычитаемые расходы от изменений в резервах	(46,681)	(4.97)	(17,591)	(3.2)
Невычитаемые административные расходы	(3,359)	(0.36)	(3,448)	(0.6)
Переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	3,207	0.6
	(210,491)	(22.4)	(87,060)	(15.9)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Компания получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Компании использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

10 Расход по подоходному налогу, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2017 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в составе прибы- ли или убытка	Остаток на 31 декабря 2017 г.
Основные средства	(22,067)	(3,686)	(25,118)	(50,871)
Прочие активы	(5,563)	(1,384)	-	(6,947)
Прочее	3,244	-	5,823	9,067
	(24,386)	(5,070)	(19,295)	(48,751)

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2016 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в составе прибы- ли или убытка	Остаток на 31 декабря 2016 г.
Основные средства	(5,032)	-	(17,035)	(22,067)
Прочие активы	(4,667)	(896)	-	(5,563)
Прочее	3,343	-	(99)	3,244
	(6,356)	(896)	(17,134)	(24,386)

11 Основные средства

тыс. тенге	Здания и сооружения	Оборудо- вание	Транспортны- е средства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	-	13,696	31,646	21,762	67,104
Поступления	985,684	19,744	96,955	18,296	1,120,679
Выбытия	-	(1,783)	(51,000)	(1,681)	(54,464)
Остаток на 31 декабря 2016 года	985,684	31,657	77,601	38,377	1,133,319
Поступления	471,980	15,400	16,573	10,520	514,473
Выбытия	-	(2,006)	-	(928)	(2,934)
Переоценка	18,432	-	-	-	18,432
Остаток на 31 декабря 2017 года	1,476,096	45,051	94,174	47,969	1,663,290
Износ					
Остаток на 1 января 2016 года	-	(10,961)	(51)	(4,663)	(15,675)
Износ за отчетный год	(1,192)	(5,050)	(18,651)	(2,680)	(27,573)
Выбытия	-	1,673	6,005	845	8,523
Остаток на 31 декабря 2016 года	(1,192)	(14,338)	(12,697)	(6,498)	(34,725)
Износ за отчетный год	(26,927)	(7,741)	(18,202)	(4,853)	(57,723)
Выбытия	-	1,925	-	568	2,493
Остаток на 31 декабря 2017 года	(28,119)	(20,154)	(30,899)	(10,783)	(89,955)
Балансовая стоимость					
На 1 января 2016 года	-	2,735	31,595	17,099	51,429
На 31 декабря 2016 года	984,492	17,319	64,904	31,879	1,098,594
На 31 декабря 2017 года	1,447,977	24,897	63,275	37,186	1,573,335

В 2017 году было приобретено недвижимое имущество на сумму 471,980 тысяч тенге.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

12 Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Нематериальные активы - программное обеспечение	42,458	44,734
Предоплата по налогам	11,558	5,384
Краткосрочные авансы выданные	5,213	33,269
Расходы будущих периодов	1,782	2,444
Сыре и материалы	1,490	5,533
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	1,335	749
Прочие активы	63,836	92,113

Независимая оценка программного обеспечения как части нематериальных активов была проведена ТОО «M&R Consulting» в 2017 году. В качестве основы для проведения оценки был использован рыночный подход. Рыночный подход был основан на результатах анализа сопоставимых продаж схожего программного обеспечения.

Прочие обязательства включают:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Краткосрочные задолженность перед сотрудниками	35,447	13,649
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	11,197	-
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	27,400	16,769
Прочие обязательства	74,044	30,418

13 Капитал

(а) Акционерный капитал

31 декабря 2017 и 2016 годов акционерный капитал состоял из простых акций.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, дивиденды объявлены не были, так же не осуществлялись выплаты по дивидендам (в 2016 году: объявлены и выплачены дивиденды в размере 1,500,012 тысячи тенге. По состоянию на 31 декабря 2017 года дивиденды к уплате по договорам страхования с участием в прибыли компании составили 4,236 тысячи тенге (на 31 декабря 2016 года дивиденды к уплате составили 4,362 тысячи тенге). В 2016 году, дивиденды на одну простую акцию составили 947,39 тенге.

Общее количество объявленных простых акций на 31 декабря 2017 года составляет 1,800,000 штук, из них 1,779,000 были размещены и полностью оплачены (31 декабря 2016 года: 1,800,000 штук, 1,779,000 были размещены и полностью оплачены).

(б) Управление капиталом

Компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан («НБРК»).

Компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Норматив маржи платежеспособности определяется делением фактической маржи платежеспособности на минимально-необходимую маржу платежеспособности. Минимально-необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам. По состоянию на 31 декабря 2017 года норматив маржи платежеспособности составляла 3.36 (31 декабря 2016 года: 2.69).

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

13 Капитал (продолжение)

(в) Резерв по переоценке

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Резерв по переоценке на начало года	35,318	(34,135)
Списано за год	(44,261)	(139,319)
Начислено за год	121,739	208,772
Резерв по переоценке на конец года	112,796	35,318

14 Премии заработанные, брутто

	2017 г. тыс. тенге			2016 г. тыс. тенге		
	Договоры по страхованию жизни	Договоры общего страхования	Итого	Договоры по страхованию жизни	Договора общего страхования	Итого
Премии по прямому страхованию	3,345,983	2,523,803	5,869,786	5,737,843	2,518,370	8,256,213
Общая сумма изменений в резерве по незаработанным премиям	-	(32,244)	(32,244)	-	(360,541)	(360,541)
Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма	3,345,983	2,491,559	5,837,542	5,737,843	2,157,829	7,895,672
Премии по исходящему перестрахованию	(1,221)	(1,641,553)	(1,642,774)	(699)	(1,924,422)	(1,925,121)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	-	(134,469)	(134,469)	-	187,863	187,863
Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам	(1,221)	(1,776,022)	(1,777,243)	(699)	(1,736,559)	(1,737,258)
Чистые премии по договорам страхования	3,344,762	715,537	4,060,299	5,737,144	421,270	6,158,414

Снижение чистых премий по договорам страхования в 2017 году было обусловлено расторжением договора поручения с крупным страховым агентом - юридическим лицом, в соответствии с которым, агент осуществлял посредническую деятельность по заключению договоров страхования от имени и по поручению Компании.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

15 Страховые претензии понесенные

	2017 г. тыс. тенге			2016 г. тыс. тенге		
	Договоры по страхованию жизни	Договоры общего страхования	Итого	Договоры по страхованию жизни	Договоры общего страхования	Итого
Страховые претензии понесенные доля перестраховщиков в претензиях понесенных Страховые претензии понесенные, за вычетом перестрахования	(1,025,023)*	(289,048)	(1,314,071)	(905,529)*	(199,765)	(1,105,294)
		215,500	215,500	165	112,657	112,822
	(1,025,023)	(73,548)	(1,098,571)	(905,364)	(87,108)	(992,472)
Изменение в резерве по договорам страхования Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования Чистые изменения в резервах по договорам страхования Претензии начисленные, нетто	(2,649,734)	58,792	(2,590,942)	(3,405,708)	(729,199)	(4,134,907)
	588	(46,702)	(46,114)	368	718,891	719,259
	(2,649,146)	12,090	(2,637,056)	(3,405,340)	(10,308)	(3,415,648)
	(3,674,169)	(61,458)	(3,735,627)	(4,310,704)	(97,416)	(4,408,120)

*Страховые претензии, понесенные в размере 245,917 тысяч тенге (в 2016 году: 270,339 тысяч тенге) из общей суммы 1,025,023 тысячи тенге (в 2016 году: 905,529 тысяч тенге) включают претензии по аннуитетным договорам (договорам страхования жизни), заключенным в рамках соглашений о страховании ответственности работодателя (договоры общего страхования).

16 Инвестиционный доход

	2017 г. тыс. тенге		2016 г. тыс. тенге	
	Процентный доход		Процентный доход	
Счета и депозиты в банках		1,986,498	1,650,917	
Операции «обратного РЕПО»		92,564	-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		84,612	140,520	
Прочий инвестиционный доход/(убыток)		517	-	
Доход по дивидендам				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли и убытка		(1,081)	-	
Чистый доход/(убыток) от операций с торговыми ценными бумагами		54,017	33,020	
Чистые процентные доходы		2,217,127	1,824,457	

17 Комиссионные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Агенты	(263,526)	(1,738,721)
Комиссионные расходы	(263,526)	(1,738,721)

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Расходы будущих периодов по состоянию на начало года	58,188	54,335
Амортизация расходов будущих периодов за год	(406,903)	(427,489)
Расходы будущих периодов текущего года	396,488	431,342
Расходы будущих периодов по состоянию на конец года	47,773	58,188

18 Расходы на персонал и прочие операционные расходы/(доходы)

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Заработная плата и премии	473,012	336,344
Затраты на социальное обеспечение	44,703	30,875
Затраты на персонал	517,715	367,219
Профессиональные услуги	408,399	740,804
Износ и амортизация	69,065	35,914
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	67,839	98,050
Маркетинг и реклама	62,788	35,581
Транспортные услуги	18,990	19,041
Поддержка программного обеспечения и компьютерной техники	17,878	11,703
Налоги кроме налога на прибыль	17,107	3,149
Содержание и аренда помещений	16,482	82,230
Комиссионные банка	14,954	26,048
Членские взносы	6,120	7,210
Услуги связи	4,949	4,062
Командировочные и сопутствующие расходы	3,811	2,481
Расходы по формированию резервов провизий по прочей дебиторской задолженности	2,486	-
Расходы на страхование	552	1,719
Офисные принадлежности	573	750
Услуги центра телефонного обслуживания	-	-
Убыток от обесценения нематериальных активов	-	-
Штрафы	-	-
Фонд гарантирования страховых выплат	-	-
Доход от выбытия основных средств	126	(5,648)
Прочие расходы	69,738	12,843
Прочие операционные расходы	781,857	1,075,937

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

19 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Страховой риск, рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Структура управления

Основной целью структуры управления рисками и финансового управления Компании является защита акционеров Компании от событий, которые препятствуют устойчивому достижению финансовых результатов, включая неспособность использовать возможности. Ключевой персонал признаёт важность наличия эффективной и действенной системы управления рисками.

На основании информации Совета директоров и своих Комитетов, Компания установила четкие компетенции службы управления рисками. Они дополнены четкой организационной структурой с документально оформленными делегированными полномочиями и ответственностью от Совета директоров к Правлению.

Совет директоров утверждает политику Компании в области управления рисками и регулярно проводит заседания для утверждения коммерческих, нормативных и внутренних организационных требований к таким политикам. Данные политики определяют порядок выявления и интерпретации риска Компанией, структуру лимитов для обеспечения необходимого качества и диверсификации активов, соответствие стратегии по страхованию и перестрахованию корпоративным целям и уточняют требования к отчётности.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает факультативные и облигаторные соглашения перестрахования с перестраховщиками резидентами и нерезидентами. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от её обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска и экономические характеристики перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатёжеспособности перестраховщиков.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита обеспечивает внутренние контроли в целях совершенствования деятельности Компании. Служба Внутреннего Аудита проводит обсуждение результатов проверки с руководством и представляет свое заключение и рекомендации Совету директоров.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

(б) Структура управления капиталом

Политика Компании по управлению капиталом в отношении страховой деятельности и деятельности, не связанной со страхованием, заключается в поддержании достаточного капитала для выполнения нормативных требований, предусмотренных законом «Об акционерных обществах», в том числе любых дополнительных сумм, в соответствии с требованиями НБРК. Компания стремится к оптимизации структуры и источников капитала, чтобы обеспечить максимальную доходность для акционеров и страхователей.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

19 Управление рисками (продолжение)

(6) Структура управления капиталом (продолжение)

Подход Компании к управлению капиталом включает управление активами, обязательствами и рисками на скоординированной основе, оценку дефицита между указанным и требуемым уровнем капитала на регулярной основе и принятие соответствующих мер, чтобы повлиять на позиции капитала Компании в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска. Основным источником капитала, используемого Компанией, являются средства акционеров. Уровень достаточности капитала прогнозируется обычно на периодической основе и оценивается по отношению к прогнозируемым суммам доступного капитала и ожидаемой внутренней норме доходности, включая анализ рисков и анализ чувствительности.

(в) Структура управления активами и обязательствами

Финансовые риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным и долевым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Основным риском, которому подвержена Компания, является риск изменения процентной ставки, обусловленный характером её инвестиций и обязательств. Компания управляет этими позициями в рамках Совета по управлению активами и пассивами, который является коллегиальным органом по принятию инвестиционных решений.

Управление активами и обязательствами Компании взаимосвязано с управлением финансовыми рисками, связанными с прочими финансовыми активами и обязательствами Компании, которые непосредственно не связаны со страховыми обязательствами. Неотъемлемой частью политики управления страховым риском, является обеспечение достаточного денежного потока в каждом периоде, для выполнения обязательств, возникающих по договорам страхования.

Страховой риск

Основной риск, с которым Компания сталкивается по договорам страхования, заключается в том, что фактические выплаты страховой суммы или время их выплат отличаются от ожидаемых. На это оказывают влияние такие факторы как частота заявления убытков, размер заявляемых убытков, фактические выплаты страховых сумм и последующее развитие долгосрочных требований. Таким образом, целью Компании является обеспечение достаточных имеющихся в наличии резервов для оплаты данных обязательств.

Подверженность рискам снижается посредством диверсификации по большому портфелю страховых договоров. Изменчивость рисков также уменьшается посредством тщательного отбора и внедрения стандартов по стратегии страхования, а также использования договоров перестрахования.

Компания приобретает перестрахование в рамках своей программы по снижению рисков. Переданное перестрахование размещается как на пропорциональной, так и не на пропорциональной основе. Большая часть пропорционального перестрахования является квотным долевым перестрахованием, которое изымается для снижения общего риска Компании по определенным классам бизнеса. Непропорциональное перестрахование является преимущественно экспедентным перестрахованием, разработанным для снижения чистого риска Компании по убыткам, вызванным катастрофами. Лимиты удержания для экспедентного страхования варьируются в зависимости от продукта и территории.

Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются способом, согласующимся с положением о неурегулированных претензиях, в соответствии с контрактами на перестрахование. Хотя у Компании имеются договоренности по перестрахованию, Компания не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, и, таким образом, существует кредитный риск в отношении переданного страхования в той степени, в которой перестраховщик не в состоянии выполнить свои обязательства, предполагаемые такими договорами перестрахования.

Компания подвержена концентрациям риска по перестраховщикам ввиду характера рынка перестрахования и ограниченного ряда перестраховщиков с приемлемыми кредитными рейтингами. В Компании действует политика для управления рисками контрагентов по перестрахованию, и регулярно оценивается влияние невыполнения денежных обязательств со стороны перестраховщиков.

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Страховой риск (продолжение)

Коэффициенты убыточности Компании в 2017 году по договорам общего страхования составили 7,10% (2016 год: 43,08%).

Компания осуществляет свою деятельность по двум основным формам страхования: добровольное страхование и обязательное страхование. Добровольное страхование жизни в Компании представлено продуктами аннуитетного страхования: пенсионный аннуитет «Зрелый капитал», аннуитет в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая, срочное страхование жизни «Кредит доверия» (для кредитозаемщиков), страхование от несчастных случаев, срочное страхование жизни с уменьшающей страховой суммой, накопительное страхование жизни «Жизнь под защитой с накоплениями», а также накопительное страхование жизни с участием в прибыли страховщика и накопительное страхование жизни в пользу ребенка с участием в прибыли страховщика. Компания предлагает продукт обязательного страхования - обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей «Штатная защита».

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования.

Договоры страхования - Пенсионный аннуитет

Согласно требованиям договоров пенсионного аннуитета, Компания осуществляет выплаты застрахованным лицам, сделавшим перевод своих пенсионных накоплений в Компанию. Компания рассчитывает аннуитетный платеж на основании полученных пенсионных накоплений, возраста и пола застрахованного лица и ставки доходности по состоянию на дату подписания договора. Договора пенсионного аннуитета подразделяются на два вида: бессрочные - аннуитетные платежи осуществляются до конца жизни застрахованного лица и срочные - платежи осуществляются до конца срока договора, оба вида имеют элемент гарантированного периода платежей в течение, которого платежи осуществляются застрахованному лицу или выгодоприобретателю.

Договоры страхования - Обязательное страхование работника от несчастного случая при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей

Целью обязательного страхования работника от несчастного случая является обеспечение защиты законных интересов работников, жизни и здоровью которых нанесен ущерб при выполнении им служебных обязанностей. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Компанией. Сумма, подлежащая выплате работнику в случае смерти или причинения ущерба его/ее здоровью, является фиксированной в соответствии с законами Республики Казахстан. В целом, обязательное страхование работника от несчастного случая рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и регулирования претензий.

Договоры страхования - Аннуитет в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая

Аннуитет в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая возникает из договоров в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая и представляет собой определенную сумму аннуитетной выплаты застрахованному лицу после подтверждения инвалидности. Аннуитетный платеж рассчитывается на основании степени утраты профессиональной трудоспособности, средней заработной платы пострадавшего лица и в случае смерти работника количества иждивенцев, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Аннуитетные платежи осуществляются до окончания срока установления утраты трудоспособности, или до достижения пенсионного возраста работником, или смерти застрахованного лица (в случае смерти работника платежи осуществляются до тех пор, пока получатели выплат по закону будут являться иждивенцами).

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Страховой риск (продолжение)

Договоры страхования - Аннуитет в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая, продолжение

В случае смерти, по причинам, связанным с несчастным случаем, Компания продолжает осуществлять платежи выгодоприобретателям.

По договорам общего страхования наиболее существенными являются риски, возникающие из-за несчастных случаев, приводящих к утрате профессиональной трудоспособности или смерти работника. Данные риски существенно различаются в зависимости от класса застрахованного риска.

Вышеуказанные риски снижаются путем диверсификации по большому портфелю страховых договоров и географических регионов Казахстана.

Ключевые допущения, применяемые для определения резервов по страхованию

Договоры страхования жизни

При определении обязательств и при выборе допущений необходимо вынесение суждения на уровне материальности. Применяемые допущения основаны на имеющемся опыте, текущих внутренних данных, внешних рыночных индексах и стандартах, которые отражают текущие рыночные цены, и прочей публикуемой информации. Допущения и целесообразные расчеты определяются на дату оценки, и возможное положительное влияние добровольного изъятия в расчет не берется. В последующем допущения оцениваются на постоянной основе для обеспечения реальных и обоснованных оценок.

Ниже представлены основные допущения, по отношению к которым оценка обязательств является особо чувствительной:

Коэффициент смертности

Допущения основаны на стандартных данных по отрасли и по стране в целом в соответствии с типом контракта. Они отражают недавний исторический опыт и, при необходимости, корректируются в соответствии с опытом самой Компании. Для ожидаемых в будущем улучшений показателей создан соответствующий умеренный резерв. Допущения разграничиваются на основании пола, возраста и типа контрактов. Для расчета страховых обязательств по классу аннуитет в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая (ОСОП) Компания использует таблицы смертности, утвержденные постановлением АФН РК от 01.03.2010 №28.

Уменьшение данного коэффициента приведет к большим убыткам, что приведет к увеличению расходов и снижению доходов Компании.

Расходы

Допущения об операционных расходах отражают прогнозируемые расходы на ведение и обслуживание действующих договоров страхования и связанные с ними накладные расходы. Текущий уровень расходов рассматривается как соответствующая база расходов, скорректированная, при необходимости, на ожидаемую инфляцию расходов. В 2017 году сумма таких расходов на один контракт составила 3% от аннуитетных выплат по пенсионному аннуитету и по аннуитету в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая(ОСОП) (2016: 3% тенге по пенсионному аннуитету и по ОСОП).

Увеличение уровня расходов приведет к увеличению затрат, снижая тем самым прибыль Компании.

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

*Договоры страхования жизни (продолжение)**Ставка дисконтирования*

Обязательства по страхованию жизни определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых страховых выплат и будущих административных расходов, непосредственно относящихся к контракту. Ставки дисконтирования основаны на нынешних ставках отраслевых рисков, скорректированных на собственный риск Компании. Наиболее значительными классами страхования для Компании являются пенсионный аннуитет и аннуитет в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая (ОСОР) по которым ставка дисконтирования, используемая для расчета страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года, составила до 6% (на 31 декабря 2016 года: до 6%).

Снижение ставок дисконтирования увеличит объем страховых обязательств и, тем самым, приведет к снижению доходов Компании.

Чувствительность к изменению отдельных показателей

Следующий анализ проведён в отношении обоснованно возможных изменений в ключевых допущениях, причём все другие допущения приняты величинами постоянными, и показывает влияние на общую и чистую сумму обязательств по контракту и доход до налогообложения. Корреляция допущений окажет существенное влияние на определение окончательных обязательств по убыткам, однако, для того чтобы продемонстрировать влияние вследствие изменения в допущениях, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе. Необходимо отметить то, что изменения в этих допущениях являются нелинейными.

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Изменение в допущениях	Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на доход до налогообложени я
Уровень смертности	20%	(855,502)	(855,502)
Уровень смертности	-20%	1,118,053	1,118,053
Расходы	30%	204,891	204,891
Расходы	-30%	(199,030)	(199,030)
Ставка дисконтирования	5%	(492,595)	(492,595)
Ставка дисконтирования	-5%	527,037	527,037

Эффект от изменения допущений на общую и чистую сумму резервов по договорам страхования остается неизменным, в связи с тем, что активы перестрахования по договорам страхования жизни являются не существенными.

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Изменение в допущениях	Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на доход до налогообложени я
Уровень смертности	20%	(647,368)	(647,368)
Уровень смертности	-20%	841,256	841,256
Расходы	30%	241,701	241,701
Расходы	-30%	(240,820)	(240,820)
Ставка дисконтирования	5%	(396,029)	(396,029)
Ставка дисконтирования	-5%	420,764	420,764

Резервы убытков по договорам страхования (в т.ч. убытков произошедших, но не урегулированных страхователями и убытков произошедших, но не заявленных страхователями) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право на отчетную дату.

Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва по заявленным убыткам, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования.

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Договоры общего страхования (продолжение)

Резерв по произошедшему, но не заявленному убыткам («РПНУ») был оценен согласно пункту 12 главы 2 Постановления Правления НБРК от 6 мая 2014 года № 76 «Об утверждении требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (Постановление №76), РПНУ составляет 5 (пять) процентов от суммы страховых премий, начисленных по договорам страхования (перестрахования) за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета по следующим классам страхования: страхование от несчастных случаев и срочное страхование жизни. Выбор данного метода расчета РПНУ обосновывается тем, что Компания обладает малой статистикой заявленных претензий. Компания с увеличением статистики заявленных претензий предполагает перейти на оценку РПНУ на основе истории развития убытков прошлых периодов.

Резервы РПНУ по договорам обязательного страхования работника от несчастного случая рассчитываются с использованием метода Борнхюттера-Фергюсона и метода аннуитетного фактора.

Таблица развития заявленных претензии

В следующих таблицах приведены нарастающим итогом оценки резервов по претензиям, включая как заявленные, так и произошедшие, но не заявленные убытки на каждую отчетную дату по каждому последующему году убытка вместе с совокупными платежами по настоящее время.

Информация о развитии заявленных претензий доступна за последние два года.

Общая сумма резерва по непогашенным претензиям по договорам страхования:

тыс. тенге	2016 г.	2017 г.	Итого
Год происшествия			
Претензии			
На конец года происшествия	363,491	486,901	850,392
Спустя один год	224,703	-	224,703
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	224,703	486,901	711,604
Платежи			
На конец года происшествия	(101,499)	(121,424)	(222,923)
Спустя один год	(52,831)	-	(52,831)
Платежи нарастающим итогом на настоящую дату	(52,831)	(121,424)	(174,255)
Итого общая часть резерва на непогашенные претензии по договорам общего страхования	171,872	365,477	537,349

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компания управляет с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания управляет кредитным риском посредством применения следующих политик и процедур:

Дебиторская задолженность по страхованию

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования, связанный с не поступлением премий или взносов, сохраняется в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования. По истечении этого срока необходимо либо произвести оплату в соответствии с условиями договора, либо аннулировать договор.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск по перестрахованию

Несмотря на то, что Компания может заключать договоры перестрахования, она не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, поэтому существует кредитный риск по доле перестраховщика в той степени, в которой перестраховщик не способен выполнить свои обязательства по договорам перестрахования.

Компания подвержена концентрациям риска по перестраховщикам ввиду характера рынка перестрахования и ограниченного ряда перестраховщиков с приемлемыми кредитными рейтингами. Компания проводит постоянный мониторинг подверженности кредитному риску по отдельным перестраховщикам и регулярную переоценку кредитоспособности своих клиентов. Помимо анализа отдельных клиентов, Служба управления рисков оценивает кредитный портфель с точки зрения концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	2017 г.	2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты	28,788	89,177
Счета и депозиты в банках	17,985,119	15,171,617
Операции «Обратное РЕПО»	1,228,100	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,009,379	2,170,567
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	291,376	215,263
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,672,778	1,718,892
Прочие финансовые активы	1,335	749
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	22,216,875	19,366,265

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Географическая концентрация денежных активов Компании представлена следующим образом:

тыс. тенге Активы:	2017 г.			2016 г.		
	Республика Казахстан	ОЭСР и прочее	Итого	Республика Казахстан	ОЭСР и прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	28,788	-	28,788	89,177	-	89,177
Счета и депозиты в банках	17,985,119	-	17,985,119	15,171,617	-	15,171,617
Операции «Обратное РЕПО»	1,228,100		1,228,100			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,009,379	-	1,009,379	2,170,567	-	2,170,567
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	291,376	-	291,376	215,263	-	215,263
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,671,721	1,057	1,672,778	1,718,402	490	1,718,892
Прочие финансовые активы	1,335	-	1,335	749	-	749
Итого активов	22,215,818	1,057	22,216,875	19,365,775	490	19,366,265

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению.

Финансовые обязательства

31 декабря 2017 года

тыс. тенге

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Резервы по договорам страхования

Прочие финансовые обязательства

Итого финансовых обязательств

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	147,701	75,218	33,183	44	256,146
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию					
Резервы по договорам страхования	295,812	1,665,699	1,461,576	16,145,970	19,569,057
Прочие финансовые обязательства	38,861	-	-	4,236	43,097
Итого финансовых обязательств	482,374	1,740,917	1,494,759	16,150,250	19,868,300

Финансовые обязательства

31 декабря 2016 года

тыс. тенге

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Резервы по договорам страхования

Прочие финансовые обязательства

Итого финансовых обязательств

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	278,844	79,234	-	-	358,078
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию					
Резервы по договорам страхования	312,789	1,647,838	1,880,702	13,104,542	16,945,871
Прочие финансовые обязательства	21,132	-	-	-	21,132
Итого финансовых обязательств	612,765	1,727,072	1,880,702	13,104,542	17,325,081

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Компания подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	58,959	67,684
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	<u>(58,959)</u>	<u>(67,684)</u>

19 Управление рисками (продолжение)**(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)****Валютный риск**

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства на счетах в банке, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, также торговые ценные бумаги, представляют собой значительный баланс активов, деноминированных в долларах США, на сумму 2,340,657 тысяч тенге, 675,785 тыс. тенге, 68,693 тыс. тенге, соответственно (31 декабря 2016 года: денежные средства и их эквиваленты, средства на счетах в банке, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой значительный баланс активов, деноминированных в долларах США, на сумму 1,597 тыс. тенге, 2,161,543 тыс. тенге и 1,852,171 тыс. тенге, соответственно).

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующей валюте по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Компания рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2016 год: 20%).	617,027	642,450

Рост курса тенге по отношению к ранее указанной валюте по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

20 Условные обязательства**(а) Судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании в будущем.

(б) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Такая неопределенность может, в частности, относиться к расходам, подлежащим вычету при определении налогооблагаемого дохода. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, в связи с этим какие-либо резервы в финансовой отчетности начислены не были.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов и отнесения на вычеты расходов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты		28,788	-	-	28,788	28,788
Счета и депозиты в банках		17,985,119	-	-	17,985,119	17,985,119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1,009,379	-	-	1,009,379	1,009,379
Торговые ценные бумаги	432,819	-	-	-	432,819	432,819
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		291,376	-	-	291,376	291,376
Прочие финансовые активы		1,335	-	-	1,335	1,335
	432,819	18,306,618	1,009,379		19,748,816	19,748,816
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		-	-	256,146	256,146	256,146
Прочие финансовые обязательства		-	-	43,097	43,097	43,097
	-	-	-		299,243	299,243

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость	
						тыс. тенге	
Денежные средства и их эквиваленты	-	89,177	-	-	89,177	89,177	89,177
Счета и депозиты в банках	-	15,171,617	-	-	15,171,617	15,171,617	15,171,617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,170,567	-	2,170,567	2,170,567	2,170,567
Торговые ценные бумаги	39,983	-	-	-	-	39,983	39,983
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	215,263	-	-	215,263	215,263	215,263
Прочие финансовые активы	-	749	-	-	749	749	749
	39,983	15,476,806	2,170,567	-	17,687,356	17,687,356	17,687,356
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	358,078	358,078	358,078	358,078
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	21,132	21,132	21,132	21,132
	-	-	-	379,210	379,210	379,210	379,210

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляющейся на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства - урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляющаяся на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитываяющей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости функция контроля оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Компанией для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
2017 г.			
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	432,819	-	432,819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	675,785	333,594	1,009,379
	1,108,604	333,594	1,442,198
 2016 г.			
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	39,983	-	39,983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,852,171	318,396	2,170,567
	1,892,154	318,396	2,210,550

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(6) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	28,788	-	28,788	28,788
Счета и депозиты в банках	17,985,119	-	17,985,119	17,985,119
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	291,376	291,376	291,376
Прочие финансовые активы	-	1,335	1,335	1,335
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	256,146	256,146	256,146
Прочие финансовые обязательства	-	43,097	43,097	43,097

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	89,177	-	89,177	89,177
Счета и депозиты в банках	15,171,617	-	15,171,617	15,171,617
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	215,263	215,263	215,263
Прочие финансовые активы	-	749	749	749
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	358,078	358,078	358,078
Прочие финансовые обязательства	-	21,132	21,132	21,132

22 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в Примечании 19 «Управление рисками».

тыс. тенге

Денежные средства и их эквиваленты

Счета и депозиты в банках

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги

Операции «обратное РЕПО»

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Отложенные комиссионные расходы и перестрахование

Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования

Текущие налоговые активы

Основные средства

Прочие активы

Итого

Резервы по договорам страхования

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Отложенное налоговое обязательство

Дивиденды к уплате

Прочие обязательства

Итого

Чистая сумма

	2017 г.			2016 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	28,788	-	28,788	89,177	-	89,177
Счета и депозиты в банках	17,985,119		17,985,119	12,056,544	3,115,073	15,171,617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,009,379	1,009,379	1,230,386	940,181	2,170,567
Торговые ценные бумаги	432,819	-	432,819	39,983	-	39,983
Операции «обратное РЕПО»	1,228,100		1,228,100	-	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	291,376	-	291,376	215,263	-	215,263
Отложенные комиссионные расходы и перестрахование	47,773	-	47,773	58,188	-	58,188
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,184,137	488,641	1,672,778	1,162,580	556,312	1,718,892
Текущие налоговые активы	34,205		34,205	317,205	-	317,205
Основные средства	-	1,573,335	1,573,335	-	1,098,594	1,098,594
Прочие активы	19,596	44,240	63,836	46,126	45,987	92,113
Итого	21,251,913	3,115,595	24,367,508	15,215,452	5,756,147	20,971,599
Резервы по договорам страхования	1,961,511	17,607,546	19,569,057	1,960,627	14,985,244	16,945,871
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	256,146	-	256,146	358,078	-	358,078
Отложенное налоговое обязательство	48,751	-	48,751	24,386	-	24,386
Дивиденды к уплате	-	4,236	4,236	-	4,362	4,362
Прочие обязательства	74,044	-	74,044	30,418	-	30,418
Итого	2,340,452	17,611,782	19,952,234	2,373,509	14,989,606	17,363,115
Чистая сумма	18,911,461	(14,496,187)	4,415,274	12,841,943	(9,233,459)	3,608,484

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

23 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
тыс. тенге		
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,269
Счета и депозиты в банках	-	1,633,458
Отсроченные комиссионные расходы по договорам страхования	-	8,906
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	418,844
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	14,594
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	(61,507)
		2,016,564

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2017 г.	2016 г.
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
тыс. тенге		
Инвестиционный доход	-	163,290
Начисленные страховые премии, брутто	-	-
Комиссионные расходы по договорам страхования	(288,966)	(6,126)
Прочие операционные расходы	893	1,454
	(288,073)	158,618

Ключевой управленческий персонал Правления Компании состоит из 7 человек (в 2016 году: 6 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
тыс. тенге		
Заработка плата и прочие краткосрочные выплаты	102,864	70,079
Затраты на социальное обеспечение	2,461	949
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	105,325	71,028

В 2017 году произошло изменение в составе ключевого управленческого персонала, согласно решению Совета директоров, Председателем правления Компании с 01 июля 2017 был назначен Қырықбай Сәкен Сабырбайұлы.

24 Достаточность маржи платежеспособности

Нормативный коэффициент платежеспособности

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент достаточности маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБРК. Норматив Компании по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности на 31 декабря 2017 года показан в следующей таблице:

	2017 г.	2016 г.
Фактическая маржа платежеспособности	3,491,097	2,954,413
Минимальный размер маржи платежеспособности	1,038,438	1,100,000
Норматив достаточности маржи платежеспособности	3.36	2.69

25 Прибыль на акцию

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль на акцию		
Базовая прибыль на акцию (тенге)	409.96	256.30

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2017 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам простых акций, в размере 729,312 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 455,957 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве простых акций, находящихся в обращении, в количестве 1,779,000 акций (31 декабря 2016 года: 1,779,000 акций).

26 Последующие события

Компания не провела оценку влияния признания будущих кредитных убытков по финансовым инструментам в соответствии с МСФО 9 после отчетной даты, так как оценка будет проведена на следующую отчетную дату.

Компания приобрела акции и облигации АО «Банк Центр Кредит», стоимость сделки составила 14,132 тысяч тенге и 1,000,000 тысяч тенге. Также Компания продала ценные бумаги АО «Разведка Добыча Казмунайгаз» на сумму 69,739 тысяч тенге и АО «Банк Центр Кредит» 14,794 тысяч тенге.

06 марта 2018 года было проведено собрание Совета директоров, на котором было принято решение о созыве Годового общего собрания акционеров, с повесткой, включающей вопрос об определение порядка распределения чистого дохода Компании за 2017 финансовый год, и рассмотрении вопроса о выплате дивидендов по простым акциям, утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию, при принятии решения о выплате дивидендов. Принятие решения о выплате дивидендов относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров. Годовое общее собрание акционеров созвано на 06 апреля 2018 года.

Приложение к аудированной финансовой отчетности за
период, закончившийся 31 декабря 2017 года

Расчет балансовой стоимости одной акции

тыс. тенге.

BVcs	Балансовая стоимость одной простой акции	2,458.02 (тенге)
NAV	Чистые активы для простых акций на дату расчета	4,372,816
TA	Активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	24,367,508
IA	Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	42,458
TL	Обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	19,952,234
PS	«уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о фп эмитента акций на дату расчета	-
NOcs	Количество размещенных простых акций на дату расчета	1,779,000

*За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций