

**АО «Компания по страхованию
жизни «НОМАД LIFE»**

Финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

Руководство Компании несет ответственность за достоверность финансовой отчетности, достоверно отражающей все существенные события, произошедшие в период с 1 января по 31 декабря 2017 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение капитала, законность ее выполнения в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчёт о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств	4-5
Примечания к финансовой отчетности	6-55

Руководство несет ответственность за:

достоверность, ясность и объективность функционального учета, включая работу внутреннего контроля;

поддержание надлежащего бухгалтерского учета, документацию в соответствии с требованиями стандартов точности, прозрачности, достоверности и финансовой отчетности Компании и соблюдение требований финансовой отчетности (МСФО);

ведение бухгалтерского учета в соответствии с международными Стандартами Компании;

принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании, выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена и принята 14 января 2018 года руководством Компании.

Председатель Правления

Генеральный директор

28 января 2018 года

Республика Казахстан, г. Алматы



Чарынов К.С.

Павлова И.И.

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных отношениях, финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

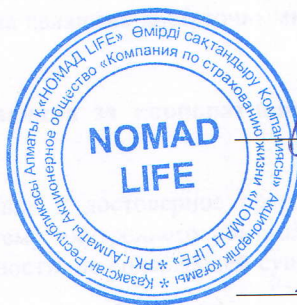
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена к выпуску 24 апреля 2018 года руководством Компании:

Председатель Правления



Чегебаев К.С.

Главный бухгалтер

Пьянова И.Н.

24 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

Grant Thornton LLP

Пр. Аль-Фараби 15
БЦ Нурлы Тау 4В
Офис 1302
Алматы, 050059

T +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

Ответственность аудитора за аудит 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 вынесении соответствующего заключения. Мы не предоставляем собой эксперта по другим вопросам, связанным с деятельностью и состоянием Компании.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Аktionерам и руководству АО «Компания по страхованию жизни «НОМАД LIFE»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «НОМАД LIFE» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление финансовой 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 АО «Компания по страхованию жизни «НОМАД LIFE».



Ответственность аудитора за аудит 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 включать сговор, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 АО «Компания по страхованию жизни «НОМАД LIFE» 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 раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Grant Thornton

An instinct for growth™

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление АО «Компания по страхованию жизни «НОМАД LIFE», 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.

Grant Thornton


Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Квалифицированный аудитор Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000069 от 20 января 2012 года



Государственная лицензия серия МФЮ-2 №0000087 на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 21 июня 2012 года

24 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

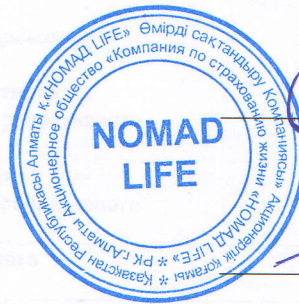
АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ,
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства	5	811,731	2,823,531
Средства в кредитных учреждениях	6	25,697,174	34,422,344
Операции обратного РЕПО	7	6,455,892	3,274,792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8	-	160,901
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	26,497,717	6,366,880
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	4,594,169	5,313,112
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	13	1,001,612	938,676
Основные средства и нематериальные активы	11	123,291	128,555
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	12	525,687	75,009
Резервы по убыткам, доля перестраховщика	12	608,551	796,297
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		814,572	162,156
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	141,366	138,356
Прочие активы	14	662,288	2,023,355
ИТОГО АКТИВЫ		67,934,050	56,623,964
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15	446,769	254,258
Резерв незаработанных премий	12	3,660,985	3,352,029
Резервы по убыткам	12	53,170,253	43,076,600
Прочие обязательства	16	1,089,821	1,100,611
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		58,367,828	47,783,498
Уставный капитал	18	2,130,000	2,130,000
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,305,251	(10,896)
Стабилизационный резерв	18	1,169,196	1,371,569
Нераспределенная прибыль		4,961,775	5,349,793
ИТОГО КАПИТАЛ		9,566,222	8,840,466
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		67,934,050	56,623,964

Примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



[Signature]

Черебаев К.С.

Главный бухгалтер

[Signature]

Пьянова И.Н.

24 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы



АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

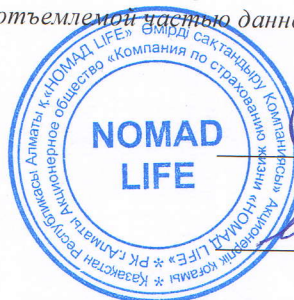
В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
Страховые премии, общая сумма	19	22,815,745	17,411,192
Страховые премии, переданные в перестрахование	19	(735,194)	(528,886)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		22,080,551	16,882,306
Изменения в резерве незаработанных премий, нетто	19	141,722	(778,667)
Заработанные страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		22,222,273	16,103,639
Оплаченные убытки, общая сумма	20	(4,948,218)	(4,335,399)
Возмещенные убытки, доля перестраховщика	20	103,458	205,340
Изменение в резерве по страховой деятельности	20	(10,093,653)	(344,712)
Изменение в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	20	(187,746)	(3,415,402)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование		(15,126,159)	(7,890,173)
Комиссионные расходы	22	(1,962,056)	(1,731,301)
Возмещение премий переданных в перестрахование		18,800	2,112,823
Чистый страховой доход		5,152,858	8,594,988
Инвестиционный доход	21	5,536,215	4,542,673
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(439,386)	(388,782)
Прочие операционные доходы		27,010	18,326
Прочий доход		5,123,839	4,172,217
Заработная плата и связанные налоги		(2,073,765)	(1,570,250)
Операционные расходы	23	(1,851,398)	(866,565)
Итого операционные расходы		(3,925,163)	(2,436,815)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		6,351,534	10,330,390
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17	(1,100,815)	(1,886,363)
Чистая прибыль за год		5,250,719	8,444,027
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые будут в дальнейшем расклассифицированы в прибыли или убытки</i>			
Реализованные убытки/(доходы) по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи (за вычетом корпоративного подоходного налога в сумме – ноль)		4,569	(192,339)
Нереализованные доходы по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи (за вычетом корпоративного подоходного налога в сумме – ноль)		1,311,578	293,734
Прочий совокупный доход за вычетом корпоративного подоходного налога		1,316,147	101,395
Итого совокупный доход за год		6,566,866	8,545,422

Примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Чегебаев К.С.

Пьянова И.Н.

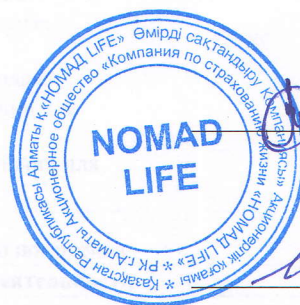
АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	Уставный капитал	Стабилизационный резерв	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2015 года	18	2,130,000	–	(112,291)	3,478,751	5,496,460
Чистая прибыль за год		–	–	–	8,444,027	8,444,027
Прочий совокупный доход		–	–	101,395	–	101,395
Итого совокупный доход		–	–	101,395	8,444,027	8,545,422
Формирование стабилизационного резерва		–	1,371,569	–	(1,371,569)	–
Выплата дивидендов	18	–	–	–	(5,201,416)	(5,201,416)
На 31 декабря 2016 года		2,130,000	1,371,569	(10,896)	5,349,793	8,840,466
Чистая прибыль за год		–	–	–	5,250,719	5,250,719
Прочий совокупный доход		–	–	1,316,147	–	1,316,147
Итого совокупный доход		–	–	1,316,147	5,250,719	6,566,866
Перенос стабилизационного резерва в нераспределенную прибыль		–	(202,373)	–	202,373	–
Выплата дивидендов	18	–	–	–	(5,841,110)	(5,841,110)
На 31 декабря 2017 года		2,130,000	1,169,196	1,305,251	4,961,775	9,566,222

Примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Чегебаев К.С.

Главный бухгалтер

Пьянова И.Н.

24 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		6,351,534	10,330,390
Корректировки на:			
Износ и амортизацию	11	53,503	51,912
Резерв по сомнительной задолженности	13, 14	69,338	214,860
Изменение в начисленных процентных доходах		441,822	(451,795)
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		439,386	388,782
Изменение в резервах по страховой деятельности, за вычетом перестрахования		10,139,677	4,538,781
Резерв по неиспользованным отпускам		115,027	92,036
Резерв по премиям работникам		286,845	118,812
Изменения в оборотном капитале:			
Изменение в средствах в кредитных учреждениях		7,418,252	(3,283,167)
Изменение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		161,898	(12,001)
Изменение в операциях обратного РЕПО		(3,176,014)	(2,907,000)
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(138,206)	184,028
Изменение в прочих активах		1,341,808	(1,850,964)
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		192,921	(1,493,896)
Изменение в прочих обязательствах		(411,925)	386,190
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога уплаченного		23,285,866	6,306,968
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1,756,651)	(1,853,347)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		21,529,215	4,453,621
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(48,393)	(41,046)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		154	3,760
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(21,245,241)	(1,946,627)
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	3,182,737
Поступления от погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,810,708	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(4,891,130)	(2,039,079)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		5,595,642	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(17,778,260)	(840,255)

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

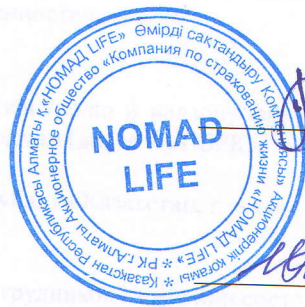
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные	18	(5,841,110)	(5,201,416)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(5,841,110)	(5,201,416)
Чистое уменьшение денежных средств		(2,090,155)	(1,588,050)
Влияние изменений валютного курса на денежные средства		78,355	42,668
Денежные средства на начало года	5	2,823,531	4,368,913
Денежные средства на конец года	5	811,731	2,823,531

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, сумма полученного вознаграждения составила 5,927,071 тыс. тенге и 3,884,605 тыс. тенге, соответственно.

Примечания на страницах 6 – 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Черебаев К.С.

Главный бухгалтер

Пьянова И.Н.

24 апреля 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО «Компания по страхованию жизни «НОМАД LIFE» (далее – «Компания») первоначально зарегистрировано в Республике Казахстан в марте 2008 года под названием АО «Компания по страхованию жизни «Астана-Финанс» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания прошла перерегистрацию 10 января 2012 года (свидетельство 91075-1910 – АО) и получила новое название АО «Компания по страхованию жизни «НОМАД LIFE».

Компания имеет лицензию №2.2.47 от 1 февраля 2012 года, представляющую право на осуществление деятельности в следующих отраслях:

- страхование жизни: страхование жизни и аннуитетное страхование;
- общее страхование в добровольной форме: страхование от несчастных случаев и страхование на случай болезни;
- общее страхование в обязательной форме: страхование работников от несчастных случаев при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей;
- деятельность по перестрахованию.

Данная лицензия выдана Компании Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, 050040, ул. Сатпаева д.30А, корпус 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 года количество сотрудников Компании составляло 249 человек (31 декабря 2016 года: 259 человек).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов единственным акционером Компании является ТОО «Страховая Группа «Номад», конечным бенефициаром является г-н Мынбаев А.С., гражданин Республики Казахстан.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году

Компания приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12», документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».

Руководство считает, что применение всех новых и пересмотренных МСФО, поправок и уточнений не оказало значительного влияния на представленные в финансовой отчетности показатели активов и обязательств, доходов и расходов, а также на результаты хозяйственной деятельности и движение капитала, а также на примечания к финансовой отчетности.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

- МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»¹;
- МСФО 16 «Аренда»²;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО 17 «Договоры страхования»³.

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

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

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

Руководство Компании произвело анализ влияния применения МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами». Руководство Компании считает, что применение МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами» в будущем не окажет влияния на финансовую отчетность Компании, так как у Компании не имеется договоров, входящих в сферу применения МСФО 15.

МСФО 16 «Аренда» был выпущен в январе 2016 года. МСФО 16 заменит МСФО 17 «Аренда» и его соответствующие толкования. МСФО 16 применим с периода, начинающегося с 1 января 2019 г. или после, с возможностью досрочного применения в случае применения МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами». Новый стандарт объединяет учет арендополучателей в единую модель учета на балансе, и отменяет различия между финансовой и операционной арендой. Учет арендодателями остается в основном неизменным и сохраняет различия между финансовой и операционной арендой. Руководство Компании ожидает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

В июле 2014 года СМСБУ опубликовал окончательную версию МСФО 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО 9. МСФО 9 включает в себя все три аспекта проекта по финансовым инструментам: классификация и оценка, учет обесценения и хеджирования. МСФО 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания планирует применить стандарт на требуемую дату применения. Компания не ожидает существенного влияния на ее финансовое положение и капитал, за исключением применения требований МСФО 9 по определению обесценения. Компания использует возможность отложить применение МСФО 9 до момента принятия ей МСФО 17 «Договоры страхования».

МСФО 17 был выпущен в мае 2017 года в качестве замены МСФО 4 «Договоры страхования». В соответствии с МСФО 17 необходимо применять модель текущей оценки, предусматривающей проведение переоценки в каждом отчетном периоде. Договоры оцениваются с использованием таких элементов, как:

- дисконтированные денежные потоки, взвешенные с учетом вероятности;
- корректировка на очевидный риск;
- сервисная маржа по договору, которая представляет собой равномерно признаваемую в учете незаработанную прибыль по договору.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Стандарт позволяет выбирать между признанием изменений в ставках дисконтирования в отчете о прибылях или убытках или непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Выбор, по всей вероятности, будет отражать то, как страховые организации будут учитывать свои финансовые активы в соответствии с МСФО 9. Разрешается использование по усмотрению упрощенного метода распределения премии для обязательства по оставшемуся покрытию краткосрочных договоров, которые часто оформляют страховые организации, не занимающиеся страхованием жизни. Предусмотрена модификация общей модели оценки, известной под названием «метод переменных сумм оплаты», для некоторых договоров, оформляемых организациями, занимающимися страхованием жизни, в соответствии с которыми предполагается участие страхователей в распределении дохода от базовых активов. Модификация позволяет относить некоторые изменения на сервисную маржу по договору, в связи с чем результаты страховых организаций, использующих данную модель, скорее всего, будут менее волатильными, чем в случае применения общей модели. Руководство Компании ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на финансовую отчетность в период первого применения, но детального анализа пока не проводила.

Принцип соответствия

Прилагаемая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Принцип подготовки

Финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов.

Компания ведет свои учетные записи в казахстанских тенге («тенге»), являющимся функциональной валютой и валютой представления данной финансовой отчетности. Все значения в данной финансовой отчетности округлены до тысяч, за исключением специально оговоренных случаев.

Принцип непрерывной деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Признание элементов финансовой отчетности

В данную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности. Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Компании. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

Принцип начисления

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Пересчет иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, сложившемуся на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату.

Немонетарные активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

Валютные обменные курсы, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности, являются следующими: 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2017 года был равен 332.33 тенге (31 декабря 2016 года: 333.29 тенге за 1 доллар США).

Договора страхования

Договора страхования – это такие договора, когда Компания (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователь), давая согласие выплатить вознаграждение страхователю, в случае, если предусмотренное, но точно не известное событие в будущем (страховой случай) окажет отрицательное влияние на страхователя. В качестве общего руководства, Компания определяла, имеет ли она существенный страховой риск посредством сопоставления уплаченных страховых выплат со страховыми выплатами, подлежащими уплате, если страховой случай не наступал. Все обязательства и права, возникающие от депозитного компонента страхового договора, признаются в полном размере. Страховые договора могут также передавать финансовый риск.

Страховые договора далее классифицируются как имеющие или не имеющие элементы дискреционного участия (ЭДУ). ЭДУ – это контрактное право на получение, в качестве дополнения к гарантированным выплатам, дополнительных выплат, которые:

- вероятно, будут существенной частью общих выплат по контракту;
- сумма и сроки которых по контракту определяются по усмотрению эмитента;
- по контракту зависят от прибыли или убытка Компании.

Элементы дискреционного участия (ЭДУ)

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 распределён страхователям и акционерам в пропорции, установленной решением Совета Директоров. Компания обладает правом решения касательно суммы и сроков распределения этих излишков страхователям. Все обязательства ЭДУ, включая нераспределённые излишки, как гарантированные, так и дискреционные, на конец отчётного периода отражаются, в зависимости от ситуации, в составе обязательств по договорам страхования.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Перестрахование

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости ценные бумаги, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО 39, классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также дебиторская задолженность.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в финансовой отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете Компания присваивает финансовым активам соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать их в определенных случаях.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчётов, учитываются так же, как и приобретённые инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

Денежные средства

Денежные средства состоят из наличных денег в кассе и средств на текущих банковских счетах.

Средства в кредитных учреждениях

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы категории ОССЧПУ (продолжение)

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражены в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Если Компания продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Компании не классифицирует любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что дебиторы имеют существенные финансовые затруднения, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Прекращение признания финансовых активов

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, или сохранила за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательство передать их полностью без существенной задержки третьей стороне на основании соглашения о перераспределении; или
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом не передав, не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений: первоначальной балансовой стоимости актива или максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компанией.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию**

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

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

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Категория основных средств	Срок службы
Компьютеры	3 года
Транспортные средства	5 лет
Другие виды основных средств	5 лет

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания, нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и методы амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, на каждую отчётную дату.

Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за вычетом возмещения.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчисления от вознаграждений работников

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 11% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2016: 11%). Часть суммы социального налога перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования».

Компания также удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в 2017 году (2016: 10%) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». У Компании нет других пенсионных обязательств перед работниками.

Помимо отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд», Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10%.

С 1 июля 2017 года Компания перечисляет взносы и платежи в Фонд социального медицинского страхования по единой ставке в размере 1%.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог рассчитывается с использованием метода обязательств по всем временным разницам на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным неиспользованным налоговым активам и неиспользованным налоговым убыткам, в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступен налогооблагаемый доход, в счет которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы, перенесенные неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки, за исключением того, когда отложенные активы по корпоративному подоходному налогу, относящиеся к временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость активов по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть активов по отложенному корпоративному подоходному налогу, оценивается как маловероятное. Непризнанные активы по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать активы по отложенному корпоративному подоходному налогу.

Договоры обратного РЕПО

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в отчете о финансовом положении отдельно. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров РЕПО по методу эффективной доходности.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы по перестрахованию

В ходе осуществления обычной деятельности, Компания передает договора страхования на перестрахование по всем направлениям своего бизнеса. Активы по договорам перестрахования включают суммы задолженности перестраховочных компаний. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по осуществлению страховых выплат или урегулированию убытков, связанных с полисом перестрахования и в соответствии с договором перестрахования.

Проверка активов по перестрахованию на обесценение осуществляется на каждую отчётную дату или чаще в тех случаях, когда в течение отчётного года появляется признак обесценения. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания может и не получить непогашенные суммы по условиям контрактов и тогда, когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть надёжно оценено. Убыток от обесценения учитывается в отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Доходы или убытки от приобретения перестрахования незамедлительно признаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе на дату приобретения и не амортизируются. Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Компанию от её обязательств перед страхователями. Премии и убытки представлены в общей сумме для переданного перестрахования. Прекращение признания активов по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены или истекли, или тогда, когда контракт передан другой стороне.

Обязательства 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 полиса, 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 понесённых убытков, которые ещё не были представлены Компании. Корректировки обязательств на каждую отчётную дату учитываются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в общей сумме изменений в обязательствах по договорам страхования. Обязательство прекращает признаваться при прекращении действия контракта, когда оно исполнено или отменено.

Тест на адекватность обязательств

На конец каждого отчетного года осуществляется оценка адекватности обязательств по договорам страхования с использованием теста на адекватность обязательства. Стоимость обязательства корректируется в той степени, в которой она является недостаточной 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 и расходы на администрирование полиса, а также инвестиционный доход по активам, которые обеспечивают такие обязательства. Любое несоответствие относится в отчёт о прибылях или убытках 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, признаётся дефицит премии.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства 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 отчётную дату и произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ» и «РЗНУ»), 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 отчётную дату. Обязательство рассчитывается по состоянию на отчётную дату, с использованием набора стандартных методов актуарных прогнозов убытка, на основе эмпирических данных. Обязательство не дисконтируется на стоимость денег с учетом фактора времени. Не признаётся выравнивающий резерв или резерв на случай катастрофы. Обязательства прекращают признаваться тогда, когда обязательства по оплате убытков истекли, исполнены или отменены.

Резерв по незаработанным премиям представляет собой ту часть полученных премий, которая относится к рискам, которые на отчётную дату ещё не истекли. Резерв признаётся тогда, когда договора заключены, и премии начислены и отнесены на счёт как доход от страховых взносов за срок контракта, в соответствии со структурой страховых услуг по договору.

Резерв по неурегулированным убыткам по всем понесённым, но не урегулированным убыткам на отчётную 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.

Резерв произошедших, но не урегулированных убытков (РПНУ) формируются для признания расчётной стоимости убытков, которые произошли, но которые ещё не были представлены Компании. Так как Компании ничего неизвестно о происшествии, она полагается на свой прошлый опыт, скорректированный на существующие тенденции и любые иные уместные факторы. РПНУ являются оценками, основанными на актуарных и статистических прогнозах ожидаемой стоимости окончательного урегулирования и затрат по управлению претензиями. Анализы основаны на фактах и обстоятельствах, известных на текущий момент. Примерами факторов, использованных при прогнозе РПНУ, являются тенденция частоты претензий, степень «тяжести» и задержки по времени признания в финансовой отчётности. РПНУ периодически анализируются и пересматриваются по мере поступления дополнительной информации.

На каждую отчётную дату Компанией осуществляется оценка не истёкшего риска, и проводится тест на адекватность обязательств для определения общего превышения ожидаемых убытков и отсроченных расходов на привлечение новых страхователей над незаработанными премиями. При выполнении расчёта используются текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание инвестиционный доход, ожидаемый по активам, относящимся к соответствующим техническим резервам по договору общего страхования. Если данные оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий (за минусом соответствующих отсроченных затрат на привлечение новых страхователей) является недостаточной, дефицит признаётся в отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с формированием резерва дефицита страховой премии.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще неоплаченную задолженность по страховому вознаграждению, невыплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным. Обязательства отражены по суммам фактической задолженности к выплате.

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Стабилизационный резерв

Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат. Стабилизационный резерв формируется по классу страхования в случае превышения среднеквадратического отклонения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации без учета доли перестраховщика, десяти процентов от среднего значения коэффициента, характеризующего убыточность.

Аренда

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Признание дохода

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если сумма дохода может быть надежно оценена.

Общая сумма страховых взносов

Общие периодические премии по договорам страхования жизни с ЭДУ признаются как доход тогда, когда подлежат оплате страхователем. По договорам с единовременной выплатой страховой премии, выручка признаётся на дату, когда страховой полис вступает в силу.

Общие принятые страховые премии, брутто, включают всю сумму премий к получению за весь период покрытия, предусмотренный контрактами, заключёнными в течение отчётного периода. Они признаются на дату начала действия полиса. Премии включают все корректировки, возникающие в отчётном периоде по премиям к получению в отношении премий, принятых в предыдущих отчётных периодах. Премии, собранные посредниками, но ещё не полученные, оцениваются на основе оценок страховой деятельности или прошлого опыта и включаются в принятые премии.

Незаработанные премии – это та часть принятых в течение года премий, которые относятся к периодам страхового покрытия после отчётной даты. Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе. Пропорция, относящаяся к последующим периодам, учитывается как резерв по незаработанным премиям.

Премии по перестрахованию

Общие премии по перестрахованию по договорам страхования жизни признаются как расходы, когда подлежат уплате или на дату, когда полис вступает в силу, в зависимости от того, какая дата наступает раньше.

Общие принятые премии по перестрахованию, брутто, включают всю сумму премий к выплате за весь период покрытия, предусмотренный контрактами, заключёнными в течение отчётного периода, и признаются на дату начала страхового полиса. Премии включают все корректировки, возникающие в отчётном периоде договоров перестрахования, вступивших в силу в предыдущих отчётных периодах.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Премии по перестрахованию (продолжение)

Незаработанные премии по перестрахованию, это та часть принятых премий в течение года, которые относятся к периодам страхового покрытия после отчётной даты. Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе. Пропорция, относящаяся к последующим периодам, учитывается как резерв по незаработанным премиям.

Комиссионные расходы

Расходы по комиссиям, уплаченным страховым агентам и брокерам, варьируются и напрямую связаны с договорами страхования.

Комиссионные расходы признаются в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны.

Инвестиционный доход

Процентный доход признаётся в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной доходности финансового актива или обязательства, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

Общие компенсационные выплаты и убытки

Общие компенсационные выплаты и убытки по договорам страхования жизни с ЭДУ включают стоимость всех убытков, 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, также в общие компенсационные выплаты включены изменения в общей оценке обязательств по договору страхования с ЭДУ. 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, соответствующим внутренним и внешним затратам на урегулирование убытков, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию убытков.

Убытки по перестрахованию

Убытки по перестрахованию признаются тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан соответствующий общий страховой убыток.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства на каждую отчетную дату вынесения суждений, определения оценочных значений и допущений, которые влияют на указываемые в финансовой отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок текущей стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В процессе применения учетной политики Компании руководство использовало следующие суждения, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности:

Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу

Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и корректируются в зависимости от вероятности получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой может быть возмещена вся сумма или часть актива. Оценка такой вероятности включает суждения на основе ожидаемых результатов деятельности.

Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов как экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств и нематериальных активов отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. По дополнительным налогам, которые облагаются налоговыми органами, размер применяемых штрафов и пеней значителен: штрафы, как правило, оцениваются в 50% от дополнительно начисленных налогов, и пеня начисляется по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 2.5. В результате, штрафы и пени могут превысить суммы дополнительно начисленных налогов.

Ввиду неопределенности, указанной выше, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые доначисления возникнут, может превысить суммы, отнесенные на расходы по настоящее время и начисленные по состоянию на отчетную дату. Разницы между оценками и фактически оплаченными суммами, если таковые возникнут, могут оказать существенный эффект на будущие операционные результаты.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 25, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 25 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Оценка обязательств по договорам страхования

Обязательства по договору страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни основаны либо на текущих допущениях или допущениях, сделанных на дату начала договора, с отражением наилучшей оценки на тот момент. Все контракты являются объектом теста на адекватность обязательств, что отражает наилучшие текущие оценки руководства в отношении будущих денежных потоков.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обязательств по договорам страхования (продолжение)

Обязательства по договору страхования жизни (продолжение)

Основные использованные допущения относятся к коэффициенту смертности, заболеваемости, продолжительности жизни, расходам и ставкам дисконта. Компания основывает оценки смертности и заболеваемости на стандартных отраслевых и национальных статистических таблицах смертности, которые отражают предыдущий опыт по уровню смертности, при необходимости, скорректированные для отражения индивидуального риска Компании, характеристик продукта, целевых рынков, тяжести претензий и частотности. Для тех контрактов, которые страхуют риск долгожительства, создаётся целесообразный резерв, основанный на установленных уровнях смертности. Оценки также осуществляются в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по активам, гарантирующим договора страхования жизни. Эти оценки основаны на текущей рыночной доходности, а также на ожиданиях касательно будущих экономических и финансовых преобразований.

Допущения по будущим расходам основаны либо на исторически сложившемся уровне расходов при выпуске договора страхования, применимый к договорам страхования жизни, либо на законодательно установленном уровне расходов, применимый к договорам аннуитетного страхования.

Ставки дисконта основаны на существующем уровне отраслевого риска, скорректированном на собственный риск Компании.

Обязательства по договору общего страхования

По договорам общего страхования оценки должны осуществляться как для ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчётную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) на отчётную дату. Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная стоимость убытков для некоторых типов полисов, РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в отчете о финансовом положении.

Окончательная стоимость непоплаченных претензий оценивается с использованием диапазона методик прогноза актуарных убытков, таких как метод цепной лестницы.

Основное допущение, лежащее в основе этих приёмов, заключается в том, что опыт Компании по урегулированию прошлых убытков может использоваться для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков и, таким образом, окончательной стоимости убытков. По существу, эти методы экстраполируют тенденцию оплаченных и понесённых убытков, среднюю стоимость на претензию и количество претензий на основании наблюдаемой тенденции прошлых лет и ожидаемого коэффициента убыточности. Исторические тенденции по убыткам в основном анализируются по годам по существенным направлениям деятельности. В большинстве случаев, не делаются явные допущения касательно будущих темпов инфляции претензий или коэффициента убытков. Вместо этого, использованные допущения это те данные, которые подразумеваются в исторических данных по тенденциям претензий, на основании которых были сделаны допущения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Оценка обязательств по договорам страхования (продолжение)

Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию

Определение руководством резервов по сомнительной задолженности требует от руководства применения допущений на основе лучших оценок способности Компании реализовать данные активы. В результате изменений в общей экономике или других подобных обстоятельствах после даты отчета о финансовом положении руководство может сделать заключения, которые могут отличаться от заключений, сделанных при подготовке данной финансовой отчетности.

Компания создает резервы по сомнительной дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. При оценке сомнительных счетов принимаются во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности дебитора. Изменение в экономике, отрасли или конкретных характеристиках дебитора могут потребовать корректировок по резерву по сомнительным долгам, отраженному в финансовой отчетности.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов денежные средства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства на текущих банковских счетах	806,328	2,818,965
Денежные средства в кассе	5,403	4,566
	811,731	2,823,531

6. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов средства в кредитных учреждениях размещены в следующих кредитных учреждениях:

В тыс. тенге	Процентная ставка	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «Цеснабанк»	2%-10%	8,414,099	4,345,492
АО «Банк Kassa Nova»	17.5%	5,960,376	5,295,019
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	5%	4,999,999	4,137,318
АО «Банк Хоум Кредит»	14.5%-20%	2,881,435	5,146,668
АО «Тенгри Банк»	4.5%-13%	2,657,452	–
АО «Казкоммерцбанк»	7.7%	500,107	–
АО «Нурбанк»	4.5%-15.3%	115,116	4,337,652
АО «Банк ЦентрКредит»	13%-15%	102,588	3,084,721
ДБ АО «Сбербанк России»	5.3%-15%	66,032	50,097
АО «Банк Астаны»	4%	–	4,592,770
АО «Евразийский Банк»	4.5%	–	3,432,607
		25,697,174	34,422,344

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов начисленное вознаграждение, включенное в средства в кредитных учреждениях, составляет 198,791 тыс. тенге и 1,043,561 тыс. тенге, соответственно.

7. ОПЕРАЦИИ ОБРАТНОГО РЕПО

В декабре 2017 года Компания заключила соглашения обратного РЕПО через АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на сумму 6,455,892 тыс. тенге (2016 год: 3,274,792 тыс. тенге) со сроком от 5 до 28 дней. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов начисленное вознаграждение составило 10,877 тыс. тенге и 5,791 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 года предметом этих соглашений являлись ценные бумаги со справедливой стоимостью 7,065,140 тыс.тенге (31 декабря 2016 года: 3,415,722 тыс. тенге).

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, были представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Доля	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Простые акции АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	Менее 0.1%	–	160,901
		–	160,901

9. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	12,982,789	2,541,605
Облигации казахстанских банков	7,269,369	2,432,383
Облигации Министерства Финансов и ноты Национального Банка Республики Казахстана	5,412,137	592,450
Еврооблигации Министерства Финансов Республики Казахстан	833,422	800,442
	26,497,717	6,366,880

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов		
АО «Банк Развития Казахстана»	5,287,486	642,284
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	2,347,767	–
АО «НК КазМунайГаз»	1,779,131	–
АО «Казахстанская ипотечная компания»	1,173,935	694,138
АО «КазТрансГаз»	1,006,359	–
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	708,455	546,506
АО «НК «Продовольственная контрактная корпорация»	577,197	547,270
АО «Атамекен Агро»	102,459	111,407
	12,982,789	2,541,605

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации казахстанских банков:		
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	3,870,237	–
Евразийский банк развития	2,979,468	–
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	194,578	–
ДБ АО «Сбербанк России»	192,706	186,113
АО «Банк ЦентрКредит»	32,380	38,404
АО «Народный Банк Казахстана»	–	2,010,685
АО «Казкоммерцбанк»	–	197,181
	7,269,369	2,432,383

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя начисленный процентный доход на сумму 525,418 тыс. тенге и 112,992 тыс. тенге, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации местных эмитентов	2,200,478	2,846,950
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	2,014,180	2,078,612
Облигации казахстанских банков	558,362	566,401
	4,773,020	5,491,963
Минус резерв на обесценение	(178,851)	(178,851)
	4,594,169	5,313,112

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации местных эмитентов:		
АО «КазТрансГазАймак»	1,859,160	1,847,977
АО «Астана недвижимость»	142,086	142,086
АО «Центрально-азиатская топливно-энергетическая компания»	126,400	121,873
АО «Бурлингазстрой»	36,765	36,765
АО «Экотон +»	36,067	35,779
АО «Казахстанская ипотечная компания»	—	662,470
	2,200,478	2,846,950
Минус резерв под обесценение	(178,851)	(178,851)
	2,021,627	2,668,099

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации казахстанских банков:		
ДБ АО «Сбербанк России»	466,322	472,999
АО «Евразийский Банк»	92,040	93,402
	558,362	566,401

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали в себя начисленный процентный доход на сумму 15,248 тыс. тенге и 29,812 тыс. тенге, соответственно.

В течение 2017 и 2016 годов движений в резерве на обесценение не было.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств и нематериальных активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Компьютеры	Транспортные средства	Другие виды основных средств	Программное обеспечение	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	9,320	38,817	37,090	57,954	143,181
Поступления	12,699	-	13,234	15,113	41,046
Выбытия	(3,580)	-	(180)	-	(3,760)
Износ и амортизация за год	(3,798)	(3,793)	(15,760)	(28,561)	(51,912)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	14,641	35,024	34,384	44,506	128,555
Поступления	18,170	-	10,009	20,214	48,393
Внутренние перемещения	(720)	-	720	-	-
Выбытия	-	-	(154)	-	(154)
Износ и амортизация за год	(11,229)	(3,793)	(16,380)	(22,101)	(53,503)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	20,862	31,231	28,579	42,619	123,291
Первоначальная стоимость	45,752	44,566	78,232	141,727	310,277
Накопленный износ и амортизация	(29,260)	(9,580)	(45,662)	(97,220)	(181,722)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	16,492	34,986	32,570	44,507	128,555
Первоначальная стоимость	65,032	44,566	84,711	161,941	356,250
Накопленный износ и амортизация	(40,881)	(13,372)	(59,410)	(119,296)	(232,959)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	24,151	31,194	25,301	42,645	123,291

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в Компании не имелись основные средства, заложенные в качестве залогового обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов стоимость полностью самортизированных основных средств составляет 50,749 тыс. тенге и 33,783 тыс. тенге, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

12. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов резервы по страховой деятельности представлены по следующим видам страхования:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
Резерв по договорам аннуитетного страхования	37,566,786	–	37,566,786
Резерв по договорам общего страхования	16,532,916	(1,133,793)	15,399,123
Резерв по договорам страхования жизни	2,043,363	(384)	2,042,979
Резерв по договорам страхования от несчастных случаев	688,173	(61)	688,112
Обязательства по договорам страхования	56,831,238	(1,134,238)	55,697,000

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2016 года
Резерв по договорам аннуитетного страхования	27,079,086	–	27,079,086
Резерв по договорам общего страхования	17,458,967	(867,917)	16,591,050
Резерв по договорам страхования жизни	1,390,263	(3,389)	1,386,874
Резерв по договорам страхования от несчастных случаев	500,313	–	500,313
Обязательства по договорам страхования	46,428,629	(871,306)	45,557,323

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов резервы по страховой деятельности представлены по следующим видам обязательств:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
Резерв произошедших убытков	39,501,174	–	39,501,174
Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам общего страхования	9,599,948	(522,364)	9,077,584
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	4,067,787	(86,184)	3,981,603
Резерв незаработанных премий	3,660,985	(525,687)	3,135,298
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, по договорам страхования жизни	1,344	(3)	1,341
Обязательства по договорам страхования	56,831,238	(1,134,238)	55,697,000

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2016 года
Резерв произошедших убытков	28,331,742	–	28,331,742
Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам общего страхования	10,509,936	(682,539)	9,827,397
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	4,233,551	(113,758)	4,119,793
Резерв незаработанных премий	3,352,029	(75,009)	3,277,020
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, по договорам страхования жизни	1,371	–	1,371
Обязательства по договорам страхования	46,428,629	(871,306)	45,557,323

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов резервы по договорам аннуитетного страхования и страхования жизни представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
С ЭДУ	3,539,251	(384)	3,538,867
Без ЭДУ	36,070,898	–	36,070,898
Итого	39,610,149	(384)	39,609,765

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2016 года
С ЭДУ	2,844,077	(3,389)	2,840,688
Без ЭДУ	25,625,272	–	25,625,272
Итого	28,469,349	(3,389)	28,465,960

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, изменения в резервах по договорам аннуитетного страхования и страхования жизни в течение года представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
На 1 января 2017 года	28,469,349	(3,389)	28,465,960
Принятые премии в течение года	15,031,341	(14,741)	15,016,600
Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат	(3,470,240)	(78)	(3,470,318)
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	1,077,888	17,824	1,095,712
Расходы в виде комиссионного вознаграждения	(1,498,189)	–	(1,498,189)
На 31 декабря 2017 года	39,610,149	(384)	39,609,765

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2016 года
На 1 января 2016 года	28,389,288	(4,708)	28,384,580
Принятые премии в течение года	9,919,762	(8,180)	9,911,582
Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат	(2,691,093)	315	(2,690,778)
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	(6,095,227)	9,184	(6,086,043)
Расходы в виде комиссионного вознаграждения	(1,053,381)	–	(1,053,381)
На 31 декабря 2016 года	28,469,349	(3,389)	28,465,960

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов резерв по не произошедшим убыткам («РНУ») может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
На 1 января 2017 года	28,331,742		28,331,742
Убытки, произошедшие в текущем году	3,470,240	78	3,470,318
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	11,169,432	–	11,169,432
Убытки, оплаченные в течение года	(3,470,240)	(78)	(3,470,318)
На 31 декабря 2017 года	39,501,174	–	39,501,174

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2016 года
На 1 января 2016 года	28,261,015	–	28,261,015
Убытки, произошедшие в текущем году	2,691,093	(315)	2,690,778
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	70,727	–	70,727
Убытки, оплаченные в течение года	(2,691,093)	315	(2,690,778)
На 31 декабря 2016 года	28,331,742	–	28,331,742

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов резерв по убыткам, заявленным страхователями, но не урегулированными («РЗНУ», «РПНУ») может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
На 1 января 2017 года	14,744,858	(796,297)	13,948,561
Убытки, произошедшие в текущем году	(673,580)	272,112	(401,468)
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	1,075,779	(187,746)	888,033
Убытки, оплаченные в течение года	(1,477,978)	103,380	(1,374,598)
На 31 декабря 2017 года	13,669,079	(608,551)	13,060,528

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2016 года
На 1 января 2016 года	14,470,873	(4,211,699)	10,259,174
Убытки, произошедшие в текущем году	1,644,306	(205,025)	1,439,281
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	273,985	(3,415,402)	(3,141,417)
Убытки, оплаченные в течение года	(1,644,306)	7,035,829	5,391,523
На 31 декабря 2016 года	14,744,858	(796,297)	13,948,561

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2017 год	2016 год
Ставка дисконта		
Эффективная ставка процента	0.39%–6%	0.39%–6%
Расходы от премий	0%–3%	0%–3%
Расходы от выплат	0%–3%	0%–3%
Ставка индексации страховых выплат	5%–9%	5%–9%
Вероятность смертности		
Аннуитетное страхование		
– Мужчины (возраст 0–111)	0.0001904 – 1	0.0001904 – 1
– Женщины (возраст 0–111)	0.0000952 – 1	0.0000952 – 1

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов резерв по договорам по аннуитетному и страхованию жизни может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	107,631	(381)	107,250
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1,344	(3)	1,341
	108,975	(384)	108,591

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2016 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	136,236	(3,389)	132,847
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1,371	–	1,371
	137,607	(3,389)	134,218

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов резерв по договорам по общему страхованию может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	3,960,156	(85,803)	3,874,353
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	9,599,948	(522,364)	9,077,584
Резерв по непогашенным убыткам	13,560,104	(608,167)	12,951,937
Резерв незаработанных премий	3,660,985	(525,687)	3,135,298
Итого	17,221,089	(1,133,854)	16,087,235

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2016 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	4,097,315	(110,369)	3,986,946
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	10,509,936	(682,539)	9,827,397
Резерв по непогашенным убыткам	14,607,251	(792,908)	13,814,343
Резерв незаработанных премий	3,352,029	(75,009)	3,277,020
Итого	17,959,280	(867,917)	17,091,363

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов резерв по незаработанным премиям может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
На 1 января 2016 года	4,797,959	(2,299,606)	2,498,353
Принятые премии в течение года	7,491,437	(520,706)	6,970,731
Премии, заработанные в течение года	(8,937,367)	2,745,303	(6,192,064)
На 31 декабря 2016 года	3,352,029	(75,009)	3,277,020
Принятые премии в течение года	7,784,404	(731,146)	7,053,258
Премии, заработанные в течение года	(7,475,448)	280,468	(7,194,980)
На 31 декабря 2017 года	3,660,985	(525,687)	3,135,298

13. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность от держателей страховых полисов	955,380	980,025
Дебиторская задолженность от перестрахователей	170,888	222,690
Минус резерв по сомнительной задолженности	(124,656)	(264,039)
	1,001,612	938,676

Движение в резерве по сомнительной дебиторской задолженности представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
На 1 января		(264,039)	(60,447)
Начислено	23	(75,540)	(203,592)
Списано		214,923	—
На 31 декабря		(124,656)	(264,039)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов прочие активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Займы выданные	129,396	86,393
Расчеты с брокером	91,956	1,641,706
	221,352	1,728,099
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	345,693	234,787
Сырье и материалы	50,310	48,585
Налоги и обязательные платежи в бюджет кроме корпоративного подоходного налога	20,261	14,267
Прочие расходы будущих периодов	5,746	366
Прочее	23,992	8,519
Минус резерв по сомнительной задолженности	(5,066)	(11,268)
	440,936	295,256
	662,288	2,023,355

Движение в резерве по сомнительной дебиторской задолженности представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
На 1 января		(11,268)	–
Начислено		–	(11,268)
Восстановлено	23	6,202	–
На 31 декабря		(5,066)	(11,268)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов займы выданные представляют собой займы, выданные клиентам в тенге со ставкой вознаграждения 10.5% и со сроком погашения до 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов авансы выданные в основном представлены предоплатой поставщикам по административно-хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов расчеты с брокерами представлены суммой, переданной брокеру на приобретение ценных бумаг.

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Расчеты с посредниками по страховой и перестраховочной деятельности	218,965	189,533
Расчеты с перестраховщиками	187,497	32,136
Расчеты со страхователями	40,307	32,589
Итого	446,769	254,258

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	17,427	20,979
	17,427	20,979
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы, полученные	485,540	400,456
Премии работникам к уплате	321,165	118,812
Задолженность по заработной плате и связанным налогам	116,695	377,357
Резерв по неиспользованным отпускам	79,909	65,695
Нераспознанные платежи	34,211	29,202
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	25,615	81,993
Прочие	9,259	6,117
	1,072,394	1,079,632
Итого	1,089,821	1,100,611

17. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налогообложение базируется на налоговом учете, который ведется и рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

С 1 января 2012 года страховые организации были переведены на общеустановленный режим налогообложения, при котором Компания облагается корпоративным подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%. Следует отметить, что уполномоченным органом не были выпущены переходные положения.

Сумма отложенного корпоративного подоходного налога рассчитана путем применения действующей на дату соответствующего баланса установленной ставки налогообложения к временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и учтенными в финансовой отчетности суммами.

Ниже представлен расчет, произведенный для приведения расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанному путем применения официальной ставки налогообложения 20% к доходу до корпоративного подоходного налога, отраженного в прилагаемой финансовой отчетности, к расходам по корпоративному подоходному налогу, учтенному в финансовой отчетности:

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Текущий корпоративный подоходный налог	1,103,825	1,972,560
Отложенный корпоративный подоходный налог	(3,010)	(86,197)
	1,100,815	1,886,363

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Доход до налогообложения	6,351,534	10,330,390
Официальная ставка	20%	20%
	1,270,307	2,066,078
Налоговый эффект постоянных разниц		
Эффект постоянных разниц по инвестиционным ценным бумагам	(354,733)	(149,986)
Эффект постоянных разниц от невычитаемых расходов по курсовой разнице	61,668	–
Эффект постоянных разниц по договорам страхования	55,375	(68,229)
Эффект постоянных разниц от невычитаемых расходов по сомнительной задолженности	43,147	–
Эффект от прочих постоянных разниц	25,051	38,500
	1,100,815	1,886,363

Сальдо отложенных налогов, рассчитанных путем применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2016 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях или убытках	31 декабря 2015 года
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу					
Резервы на покрытие убытков по дебиторской задолженности	25,944	(29,117)	55,061	42,972	12,089
Резервы на покрытие убытков по ценным бумагам	35,770	(336)	36,106	–	36,106
Резерв по неиспользованным отпускам	15,982	2,843	13,139	2,681	10,458
Задолженность по бонусам	64,233	40,486	23,747	23,747	–
Задолженность по налогам	4,261	(4,929)	9,190	9,190	–
Основные средства и нематериальные активы	–	(1,113)	1,113	1,113	–
	146,190	7,834	138,356	79,703	58,653
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу					
Основные средства и нематериальные активы	(4,824)	4,824	–	6,494	(6,494)
	(4,824)	4,824	–	6,494	(6,494)
Итого активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	141,366	3,010	138,356	86,197	52,159

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов 1,100,000 простых акций Компании были утверждены и выпущены. Каждая простая акция дает право на один голос и акции равны при распределении дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов уставный капитал составил 2,130,000 тыс. тенге.

В 2017 году Компания выплатила дивиденды на сумму 5,841,110 тыс. тенге, из них 1,000,010 тыс. тенге за 2017 год, 4,841,100 тыс. тенге за 2016 год (2016 год: на сумму 5,201,416 тыс. тенге, из них 3,601,400 тыс. тенге за 2016 год, 800,008 тыс. тенге за 2015 год и 800,008 тыс. тенге за 2008-2012 годы), средняя сумма дивиденда на одну акцию составила 5,310 тенге (2016: 4,729 тенге).

Стабилизационный резерв

Начиная с января 2011 года, в соответствии с постановлением НБРК, страховые компании должны создавать стабилизационный резерв. Этот резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением. По состоянию на 31 декабря 2017 года стабилизационный резерв составил 1,169,196 тыс. тенге (31 декабря 2016 года: 1,371,569 тыс. тенге).

19. ЧИСТЫЕ ПРЕМИИ ПО СТРАХОВАНИЮ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, чистые премии представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	2017 год
Премии по прямому страхованию	15,031,341	7,784,404	22,815,745
Изменение в резерве по незаработанным премиям	–	(308,956)	(308,956)
Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма	15,031,341	7,475,448	22,506,789
Премии по внешнему перестрахованию	(14,741)	(720,453)	(735,194)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	–	450,678	450,678
Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам	(14,741)	(269,775)	(284,516)
Чистые премии по страхованию	15,016,600	7,205,673	22,222,273

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	2016 год
Премии по прямому страхованию	9,919,762	7,491,430	17,411,192
Изменение в резерве по незаработанным премиям	–	1,445,930	1,445,930
Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма	9,919,762	8,937,360	18,857,122
Премии по внешнему перестрахованию	(8,180)	(520,706)	(528,886)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	–	(2,224,597)	(2,224,597)
Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам	(8,180)	(2,745,303)	(2,753,483)
Чистые премии по страхованию	9,911,582	6,192,057	16,103,639

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	2017 год
Общая сумма бенефиций и выплат по страхованию	(3,470,240)	(1,477,978)	(4,948,218)
Возмещенные убытки, переданные в перестрахование	78	103,380	103,458
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(3,470,162)	(1,374,598)	(4,844,760)
Общая сумма изменений в обязательствах по договорам страхования	(11,140,800)	1,047,147	(10,093,653)
Изменения в обязательствах по договорам страхования, переданным перестраховщикам	(3,004)	(184,742)	(187,746)
Чистые изменения в обязательствах по договорам страхования	(11,143,804)	862,405	(10,281,399)
Чистые бенефиции и выплаты	(14,613,966)	(512,193)	(15,126,159)

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	2016 год
Общая сумма бенефиций и выплат по страхованию	(2,691,093)	(1,644,306)	(4,335,399)
Возмещенные убытки, переданные в перестрахование	315	205,025	205,340
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(2,690,778)	(1,439,281)	(4,130,059)
Общая сумма изменений в обязательствах по договорам страхования	(80,060)	(264,652)	(344,712)
Изменения в обязательствах по договорам страхования, переданным перестраховщикам	2,294,898	(5,710,300)	(3,415,402)
Чистые изменения в обязательствах по договорам страхования	2,214,838	(5,974,952)	(3,760,114)
Чистые бенефиции и выплаты	(475,940)	(7,414,233)	(7,890,173)

21. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, инвестиционный доход представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	3,474,163	3,502,270
Процентный доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,271,312	664,528
Процентный доход по инвестициям, удерживаемым до погашения	499,001	151,264
Процентный доход по операциям обратного РЕПО	240,773	18,338
Реализованные (расходы)/доходы от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(4,569)	192,339
Прочее	55,535	13,934
	5,536,215	4,542,673

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**22. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, комиссионные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Страховые компании и брокеры	1,357,557	1,165,524
Агенты	604,499	565,777
Итого	1,962,056	1,731,301

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, операционные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
Маркетинговые услуги		1,066,431	11,405
Аренда		133,219	126,100
Профессиональные услуги		103,537	57,964
Резерв по сомнительным долгам	13, 14	69,338	214,860
Материалы		64,169	57,519
Услуги связи		59,318	51,317
Износ и амортизация	11	53,503	51,912
Ремонт и обслуживание		51,031	68,425
Услуги банка		42,658	31,930
Транспортные услуги		41,682	33,484
Командировочные расходы		33,148	49,207
Коммунальные расходы		18,099	17,694
Расходы на проведение культурно-массовых мероприятий		16,379	12,768
Расходы на обучение		3,124	8,840
Прочие		95,762	73,140
		1,851,398	866,565

24. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Среда, в которой осуществляется финансово-хозяйственная деятельность Компании**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Казахстанская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри Казахстана. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Республики Казахстан с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов казахстанских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Компании и ее контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании.

24. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Среда, в которой осуществляется финансово-хозяйственная деятельность Компании (продолжение)

Учитывая то, что экономика Казахстана в большой степени зависит от экспорта нефти и других минеральных ресурсов, мировые цены на которые за последние годы значительно упали, особенно на углеводородное сырье, в настоящее время наблюдается спад в развитии экономики страны. Кроме того, продолжающиеся в настоящее время экономические санкции против России косвенно влияют и на экономику Казахстана, учитывая большие экономические связи между этими странами. Как следствие этих негативных влияний, 20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о переходе к свободно плавающему обменному курсу, после чего национальная валюта тенге существенно обесценилась по отношению к основным мировым валютам.

Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

Казахстанское налоговое законодательство, в частности, может приводить к различным толкованиям, которые могут иметь обратную силу. Кроме того, поскольку интерпретация налогового законодательства Руководством может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение пяти лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые выплаты произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Судебные процессы и иски

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания может быть объектом различных судебных процессов и исков. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуются отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью.

Руководство Компании полагает, что фактические обязательства, если таковые будут иметь место, существенно не повлияют на текущее финансовое положение и финансовые результаты Компании. По этой причине резервы не были созданы в данной финансовой отчетности.

Охрана окружающей среды

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков.

Страхование

Компания страхует гражданскую ответственность работодателя в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Компания самостоятельно несет риски убытков в отношении незастрахованных или не полностью застрахованных активов и операций.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Договора операционной аренды

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

Обязательства по капитальным затратам

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

Договора инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26,497,717	26,497,717	6,366,880	6,366,880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	–	–	160,901	160,901
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	811,731	811,731	2,823,531	2,823,531
Средства в кредитных учреждениях	25,697,174	25,697,174	34,422,344	34,422,344
Операции обратного РЕПО	6,455,892	6,455,892	3,274,792	3,274,792
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,594,169	4,515,330	5,313,112	5,252,760
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,001,612	1,001,612	938,676	938,676
Прочие финансовые активы	221,352	221,352	1,728,099	1,728,099
Итого	65,279,647	65,200,808	55,028,335	54,967,983
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	446,769	446,769	254,258	254,258
Прочие финансовые обязательства	17,427	17,427	20,979	20,979
Итого	464,196	464,196	275,237	275,237

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные которых, оказывают существенное влияние на отражаемую в финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке.

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2017 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26,497,717	–	–	26,497,717
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	811,731	–	–	811,731
Средства в кредитных учреждениях	–	25,697,174	–	25,697,174
Операции обратного РЕПО	–	6,455,892	–	6,455,892
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,515,330	–	–	4,515,330
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	1,001,612	–	1,001,612
Прочие финансовые активы	–	221,352	–	221,352
Итого	31,824,778	33,376,030	–	65,200,808
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	446,769	–	446,769
Прочие финансовые обязательства	–	17,427	–	17,427
Итого	–	464,196	–	464,196

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2016 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,366,880	—	—	6,366,880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	160,901	—	—	160,901
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	2,823,531	—	—	2,823,531
Средства в кредитных учреждениях	—	34,422,344	—	34,422,344
Операции обратного РЕПО	—	3,274,792	—	3,274,792
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,252,760	—	—	5,252,760
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	938,676	—	938,676
Прочие финансовые активы	—	1,728,099	—	1,728,099
Итого	14,604,072	40,363,911		54,967,983
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	254,258	—	254,258
Прочие финансовые обязательства	—	20,979	—	20,979
Итого	—	275,237		275,237

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Политики по страхованию

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется департаментом андеррайтинга на постоянной основе.

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

Страховой риск

Основной риск, с которым Компания сталкивается по договорам страхования, заключается в том, что фактические иски и выплаты страховой суммы или время их выплат отличаются от ожидаемых. На это оказывают влияние такие факторы как частота исков, степень серьезности исков, фактические выплаты страховых сумм и последующая тенденция долгосрочных исков. Таким образом, целью Компании является обеспечение достаточных имеющихся в наличии резервов для покрытия 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 эксцедентным перестрахованием, разработанным для снижения чистого риска Компании по убыткам, вызванным катастрофами. Лимиты удержания для эксцедентного 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.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов коэффициент убыточности Компании был представлен следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Коэффициент убыточности по договорам страхования жизни	0	0
Коэффициент убыточности по договорам общего страхования	0.32	1.085

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов концентрация обязательств по страховым выплатам в разрезе по типам договоров представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2017 года
Накопительное страхование	2,043,363	(384)	2,042,979
Обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев	37,566,786	–	37,566,786
Аннуитетное страхование	17,221,089	(1,133,854)	16,087,235
	56,831,238	(1,134,238)	55,697,000

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2016 года
Накопительное страхование	1,390,263	(3,389)	1,386,874
Обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев	17,959,280	(867,917)	17,091,363
Аннуитетное страхование	27,079,086	–	27,079,086
	46,428,629	(871,306)	45,557,323

Перестрахование

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

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечаниях 12 и 20 раскрываются резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне принимаемого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором НБРК, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке капитала, поэтому брокерская компания выполняет инвестиционные операции от имени Компании.

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

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ключевые допущения

Договора по страхованию жизни

При определении обязательств и при выборе допущений необходимо вынесение суждения на уровне существенности. 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.

Увеличение данного коэффициента приведет к снижению обязательств, что приведет к снижению расходов и увеличению доходов акционеров.

Расходы

Допущения по операционным расходам отражают запланированные затраты на поддержание и обслуживание действующих полисов и связанных с ними накладных расходов. Существующий уровень расходов взят в качестве соответствующей базы расходов, скорректированной при необходимости на ожидаемое обесценение расходов. Увеличение уровня расходов (ставка комиссионных расходов в тарифном/резервном базисе) приведет к уменьшению обязательств, увеличивая тем самым доходы акционеров.

Ставка дисконтирования

Обязательства по страхованию жизни определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых страховых выплат и будущих административных расходов, непосредственно относящихся к контракту, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых расчетных премий, необходимость в которых возникнет при будущих оттоках денежных средств. Ставки дисконтирования основаны на нынешних ставках отраслевых рисков, скорректированных на собственный риск Компании. Снижение ставок дисконтирования увеличит объем страховых обязательств и, тем самым, приведет к снижению доходов акционеров.

Чувствительность

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чувствительность (продолжение)

В тыс. тенге	Изменение в допущениях	Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Увеличение/ (уменьшение) в чистой сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на прибыль до налогообложения за 2017 год
Уровень смертности	20%	(1,370,324)	(1,370,324)	1,370,324
Расходы	20%	394,564	394,564	(394,564)
Ставка дисконтирования	-10%	3,052,087	3,052,087	(3,052,087)
Ставка индексации страховых выплат	25%	6,352,592	6,352,592	(6,352,592)

В тыс. тенге	Изменение в допущениях	Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Увеличение/ (уменьшение) в чистой сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на прибыль до налогообложения за 2016 год
Уровень смертности	20%	(1,078,557)	(1,078,557)	1,078,557
Расходы	20%	179,428	179,428	(179,428)
Ставка дисконтирования	-10%	2,057,416	2,057,416	(2,057,416)
Ставка индексации страховых выплат	25%	4,163,692	4,163,692	(4,163,692)

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 не рассчитываются.

Основным допущением, лежащим в основе оценки обязательств, является то, что будущее развитие убытков будет происходить по образцу, аналогичному опыту убытков прошлых лет. Сюда входят допущения в отношении уровня смертности, ставки дисконтирования и индексации страховых выплат, а также уровня расходов на урегулирование страховых претензий.

Резервы убытков по договорам страхования (в том числе убытков произошедших, но не урегулированных страхователями и убытков произошедших, но не заявленных страхователями, РПНУ) 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.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Компания не имеет достаточно статистических данных для расчета прочих рисков по страхованию.

Кредитный риск

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компания может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о взаимозачете или предоставлении обеспечения.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам Standard and Poor's, Fitch's и Moody's по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

В тыс. тенге	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	«ССС»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2017 года
Денежные средства*	–	159,014	645,922	1,392	–	806,328
Средства в кредитных учреждениях	–	5,066,043	20,631,131	–	–	25,697,174
Операции обратного РЕПО	5,688,944	766,948	–	–	–	6,455,892
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20,819,704	1,095,739	4,479,814	–	102,460	26,497,717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,873,342	466,322	92,039	–	162,466	4,594,169
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	1,001,612	1,001,612
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	221,352	221,352
	30,381,990	7,554,066	25,848,906	1,392	1,487,890	65,274,244

В тыс. тенге	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	«ССС»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2016 года
Денежные средства *	–	126,574	2,692,391	–	–	2,818,965
Средства в кредитных учреждениях	–	4,187,415	30,234,929	–	–	34,422,344
Операции обратного РЕПО	3,274,792	–	–	–	–	3,274,792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	–	160,901	–	–	–	160,901
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,823,091	2,196,798	38,404	111,406	197,181	6,366,880
Инвестиции, удерживаемые до погашения	566,401	4,589,059	121,873	–	35,779	5,313,112
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	938,676	938,676
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	1,728,099	1,728,099
	7,664,284	11,260,747	33,087,597	111,406	2,899,735	55,023,769

*не включая денежные средства в кассе

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска (продолжение)

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

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности без учета резерва на обесценение:

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2017 года
Денежные средства	811,731	–	–	811,731
Средства в кредитных учреждениях	25,697,174	–	–	25,697,174
Операции обратного РЕПО	6,455,892	–	–	6,455,892
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26,497,717	–	–	26,497,717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,594,169	–	178,851	4,773,020
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,001,612	–	124,656	1,126,268
Прочие финансовые активы	221,352	–	–	221,352
	65,279,647	–	303,507	65,583,154

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2016 года
Денежные средства	2,823,531	–	–	2,823,531
Средства в кредитных учреждениях	34,422,344	–	–	34,422,344
Операции обратного РЕПО	3,274,792	–	–	3,274,792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	160,901	–	–	160,901
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,366,880	–	–	6,366,880
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,313,112	–	178,851	5,491,963
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	938,676	–	264,039	1,202,715
Прочие финансовые активы	1,728,099	–	–	1,728,099
	55,028,335	–	442,890	55,471,225

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов географическая концентрация денежных активов и обязательств представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Республика Казахстан	ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого на 31 декабря 2017 год
Активы:				
Денежные средства	811,731	—	—	811,731
Средства в кредитных учреждениях	25,697,174	—	—	25,697,174
Операции обратного РЕПО	6,455,892	—	—	6,455,892
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26,497,717	—	—	26,497,717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,594,169	—	—	4,594,169
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	856,255	143,616	1,741	1,001,612
Прочие финансовые активы	221,352	—	—	221,352
	65,134,290	143,616	1,741	65,279,647
Обязательства:				
Кредиторская задолженность по страхованию	441,300	5,469	—	446,769
Прочие финансовые обязательства	15,559	—	1,868	17,427
Итого финансовые обязательства	456,859	5,469	1,868	464,196

В тыс. тенге	Республика Казахстан	ОЭСР*	Итого на 31 декабря 2016 год
Активы:			
Денежные средства	2,823,531	—	2,823,531
Средства в кредитных учреждениях	34,422,344	—	34,422,344
Операции обратного РЕПО	3,274,792	—	3,274,792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	160,901	—	160,901
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,366,880	—	6,366,880
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,313,112	—	5,313,112
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	938,676	—	938,676
Прочие финансовые активы	1,728,099	—	1,728,099
	55,028,335	—	55,028,335
Обязательства:			
Кредиторская задолженность по страхованию	222,254	32,004	254,258
Прочие финансовые обязательства	20,979	—	20,979
Итого финансовые обязательства	243,233	32,004	275,237

*ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития, которая является международной экономической организацией развитых стран.

Риск ликвидности

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

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

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

Компания управляет данным риском посредством политики Компании по управлению риском ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный резерв средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; мониторинг соблюдения и обзор политики по управлению риском ликвидности на значимость и на соответствие изменениям в окружающих условиях.

В таблице ниже представлены контрактные сроки Компании по ее непроизводным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Таблица составлена на основе балансовой стоимости финансовых обязательств и активов. Не дисконтированная стоимость финансовых активов и обязательств примерно равна их балансовой стоимости.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Средн. % ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет и более	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2017 года
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	2%-20%	2,686,739	15,336,145	7,674,290	—	25,697,174
Операции обратного РЕПО	7%-13%	6,455,892	—	—	—	6,455,892
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.2%-16.1%	—	1,635,196	11,738,498	13,124,023	26,497,717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4.7%-17.5%	1,964,318	2,280,991	208,029	140,831	4,594,169
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		11,106,949	19,252,332	19,620,817	13,264,854	63,244,952
Денежные средства						
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		811,731	—	—	—	811,731
Прочие финансовые активы		824,101	155,900	21,611	—	1,001,612
Итого финансовые активы		12,834,737	19,537,628	19,642,428	13,264,854	65,279,647
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		446,769	—	—	—	446,769
Прочие финансовые обязательства		17,427	—	—	—	17,427
Итого финансовые обязательства		464,196	—	—	—	464,196
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами						
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами с нарастающим итогом		12,370,541	19,537,628	19,642,428	13,264,854	64,815,451
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом		19%	49%	79%	99%	

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Средн. % ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет и более	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2016 года
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	2%-20%	10,095,987	15,647,415	8,678,942	—	34,422,344
Операции обратного РЕПО	5%-11%	3,054,792	220,000	—	—	3,274,792
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5%-10.4%	6,366,880	—	—	—	6,366,880
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1%-12.5%	—	—	5,313,112	—	5,313,112
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		19,517,659	15,867,415	13,992,054	—	49,377,128
Денежные средства		2,823,531	—	—	—	2,823,531
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		902,746	35,930	—	—	938,676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		160,901	—	—	—	160,901
Прочие финансовые активы		1,728,099	—	—	—	1,728,099
Итого финансовые активы		25,132,936	15,903,345	13,992,054	—	55,028,335
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		56,340	197,918	—	—	254,258
Прочие финансовые обязательства		—	20,979	—	—	20,979
Итого финансовые обязательства		56,340	218,897	—	—	275,237
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами						
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами с нарастающим итогом		25,076,596	40,761,044	54,753,098	54,753,098	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом						
		46%	74%	99%	99%	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены финансовыми обязательствами, недисконтированные потоки которых существенно не отличались от балансовой стоимости, и погашение, по которым будет осуществлено в течение 1 года. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

Рыночный риск

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

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Изменение в рыночной оценке	Изменение в рыночной оценке	Изменение в рыночной оценке	Изменение в рыночной оценке
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на капитал	-	-	16,090	(16,090)

Валютный риск

Компания подвергается валютному риску в части закупок, выраженных в валюте, отличной от тенге. Указанные операции, в основном, выражены в долларах США. Компания не хеджирует валютный риск. В отношении монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, Компания удерживает нетто-позицию, подверженную риску, в приемлемых пределах путем покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спот», когда это необходимо для урегулирования возникающей краткосрочной несбалансированности.

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	31 декабря 2017 года
Денежные средства	742,854	68,877	-	-	811,731
Средства в кредитных учреждениях	20,679,386	5,017,788	-	-	25,697,174
Операции обратного РЕПО	6,455,892	-	-	-	6,455,892
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20,666,524	5,831,193	-	-	26,497,717
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,594,169	-	-	-	4,594,169
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,000,886	726	-	-	1,001,612
Прочие финансовые активы	221,352	-	-	-	221,352
Итого финансовые активы	54,361,063	10,918,584	-	-	65,279,647
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	446,769	-	-	-	446,769
Прочие финансовые обязательства	15,559	-	1,779	89	17,427
Итого финансовые обязательства	462,328	-	1,779	89	464,196

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	31 декабря 2016 года
Денежные средства	987,009	1,836,522	2,823,531
Средства в кредитных учреждениях	19,185,824	15,236,520	34,422,344
Операции обратного РЕПО	3,274,792	–	3,274,792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	160,901	–	160,901
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,716,287	3,650,593	6,366,880
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,313,112	–	5,313,112
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	938,676	–	938,676
Прочие финансовые активы	1,728,099	–	1,728,099
Итого финансовые активы	34,304,700	20,723,635	55,028,335
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	254,217	41	254,258
Прочие финансовые обязательства	20,979	–	20,979
Итого финансовые обязательства	275,196	41	275,237

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Компания имеет монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах. Ниже представлен эффект от влияния потенциального изменения курса валют:

Валюта	2017 год		2016 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообло- жения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообло- жения
Доллар США	10%	1,091,858	20%	4,144,719
Доллар США	(10%)	(1,091,858)	(20%)	(4,144,719)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью жёсткой системы контроля и посредством отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, управление доступом, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Управление капиталом

Капитал включает в себя уставный капитал и нераспределенную прибыль. Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли акционеров.

Компания управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала.

Руководство Компании каждые полгода осуществляет анализ структуры капитала. Как часть этого анализа, руководство рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей финансовой отчетности Компании стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными также являются стороны, находящиеся под общим контролем, а также ключевой управленческий персонал.

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме. За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Компания не отразила какого-либо обесценения дебиторской задолженности, относящегося к суммам задолженности связанных сторон (2016: ноль).

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	16,293	446,769	57,998	254,258
– прочие связанные стороны	16,293		57,998	
Прочие обязательства	4,072	1,089,821	2,025	1,100,611
– прочие связанные стороны	4,072		2,025	

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

В тыс. тенге	2017 год		2016 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма	1,258	22,815,745	14,669	17,411,192
– прочие связанные стороны	1,258		14,669	
Комиссионные расходы	(138,567)	(1,962,056)	(210,551)	(1,731,301)
– прочие связанные стороны	(138,567)		(210,551)	
Зарплата и прочие выплаты	(452,526)	(2,073,765)	(303,185)	(1,570,250)
– ключевой управленческий персонал Компании	(452,526)		(303,185)	
Административные и операционные расходы	(20,878)	(1,851,398)	19,464	(866,565)
– прочие связанные стороны	(20,878)		19,464	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ключевой управленческий персонал состоит из Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления, Управляющего директора по вопросам информационных технологий, Управляющего директора по вопросам страхования, Управляющего директора по развитию бизнеса, Финансового директора и Главного бухгалтера общей численностью 8 человек на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 8 человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в расходы заработной плате и связанным налогам в отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составляет 452,526 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (2016 год: 303,185 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

28. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Нормативный коэффициент платёжеспособности

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Фактическая маржа платежеспособности	4,011,944	4,008,731
Минимальный размер маржи платежеспособности	2,332,067	2,150,299
Маржа платежеспособности	1.72	1.86

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2018 года согласно решению единственного акционера Компания выплатила дивиденды на сумму 1,400,003 тыс. тенге по итогам 9 месяцев 2017 года и в апреле 2018 года выплатила дивиденды на сумму 1,300,002 тыс. тенге за 2008-2016 годы.

30. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 24 апреля 2018 года.