

САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ



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

Финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
с Отчетом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Отчет о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4-5
Примечания к финансовой отчетности	6-54

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Акционерного Общества «Компания по страхованию жизни «НОМАД LIFE» (далее - «Компания»).

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и последовательное применение;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отступлений от МСФО в Примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения о непрерывности деятельности, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

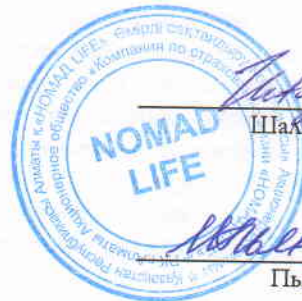
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой 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 2013 года, была утверждена к выпуску 18 апреля 2014 года руководством Компании:

Исполняющий обязанности Председателя правления

Главный бухгалтер

18 апреля 2014 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Шалгимбаев М.А.

Пьянова И.Н.



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству и акционерам АО «КСЖ «НОМАД LIFE»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «КСЖ «НОМАД LIFE» (далее – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также обзор существенных аспектов учетной политики и прочие Примечания к финансовой отчетности (далее - «финансовая отчетность»).

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с соответствием с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о настоящей финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибок. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля предприятия. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством компании, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

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



Grant Thornton

An instinct for growth™

Audit • Tax • Advisory

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность, достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение АО «КСЖ «НОМАД LIFE» по состоянию на 31 декабря 2013 года и финансовые результаты его деятельности, и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Grant Thornton



[Signature]

Ержан Досымбеков
Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»



Квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000069, выданное Министерством Финансов Республики Казахстан 20 января 2012 года

[Signature]

Арман Чингильбаев
Партнер по заданию



Квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000487, выданное Министерством Финансов Республики Казахстан 12 октября 1999 года

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

18 апреля 2014 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ,
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	5	295.177	420.755
Средства в кредитных учреждениях	6	11.141.916	5.630.627
Операции обратного РЕПО	7	1.064.499	—
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	3.545.830	1.720.923
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	1.497.154	1.367.632
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	12	2.246.726	2.689.631
Основные средства и нематериальные активы	10	65.461	68.975
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	11	2.462.818	2.013.695
Резервы по страховой деятельности, доля перестраховщика	11	399.473	12.089
Предоплата по текущему подоходному налогу		178.138	—
Актив по отложенному подоходному налогу	16	22.781	16.337
Прочие активы	13	142.654	107.212
ИТОГО АКТИВЫ		23.062.627	14.047.876
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	838.674	515.883
Резерв незаработанных страховых премий	11	5.685.973	4.960.151
Резервы по страховой деятельности	11	12.904.637	5.216.396
Обязательство по текущему подоходному налогу		—	94.028
Прочие обязательства	15	235.419	248.573
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		19.664.703	11.035.031
Уставный капитал	17	2.130.000	2.130.000
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся для продажи		(45.753)	(771)
Нераспределённая прибыль		1.313.677	883.616
ИТОГО КАПИТАЛ		3.397.924	3.012.845
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		23.062.627	14.047.876

Примечания на страницах 6 - 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

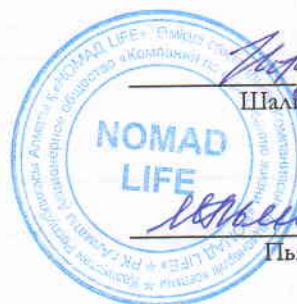
Исполняющий обязанности Председателя правления

Шалгимбаев М.А.

Главный бухгалтер

Пьянова И.Н.

18 апреля 2013 года
Республика Казахстан, г. Алматы



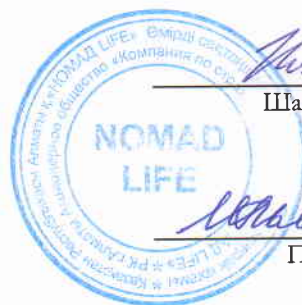
АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2013 год	2012 год
Страховые премии	18	18.433.325	18.434.165
Страховые премии, переданные в перестрахование	18	(4.442.430)	(4.059.541)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		13.990.895	14.374.624
Изменения в резерве по незаработанным премиям	18	(276.699)	(2.934.059)
Заработанные страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		13.714.196	11.440.565
Оплаченные убытки, общая сумма	20	(2.749.464)	(6.742.929)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	20	80.421	—
Изменение в резерве по страховой деятельности	20	(7.688.241)	(3.473.313)
Изменение в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	20	387.384	—
		(9.969.900)	(10.216.242)
Прочий доход от страхования, танъема	19	—	1.996.790
Чистый доход от страхования		3.744.296	3.221.113
Комиссионные расходы	22	(3.197.926)	(1.639.084)
Чистые комиссионные расходы		(3.197.926)	(1.639.084)
Инвестиционный доход	21	910.837	380.506
Расходы по формированию резерва на обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения	9	(13.521)	(112.008)
Прочие операционные доходы		12.148	2.791
Прочий доход		909.464	271.289
Зарплата и прочие выплаты		(472.519)	(353.422)
Операционные расходы	23	(517.637)	(496.356)
Итого операционные расходы		(990.156)	(849.778)
Прибыль до налогообложения		465.678	1.003.540
Расходы по подоходному налогу	16	(35.617)	(217.701)
Чистая прибыль за год		430.061	785.839
Прочий совокупный доход			
Нереализованные убытки по переоценке инвестиций		(44.982)	(47.672)
Итого совокупный доход за год		385.079	738.167

Примечания на страницах 6 – 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Исполняющий обязанности Председателя правления



Шалгимбаев М.А.

Главный бухгалтер

Пьянова И.Н.

18 апреля 2013 года
Республика Казахстан, г. Алматы

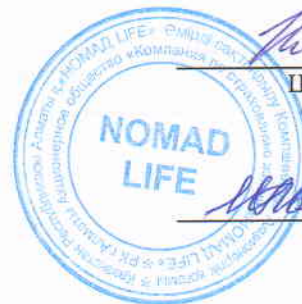
АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013

В тыс. тенге	Прим.	Уставный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2012 года		1.470.000	46.901	97.777	1.614.678
Прибыль за год		–	–	785.839	785.839
Прочий совокупный убыток		–	(47.672)	–	(47.672)
Итого совокупный доход		–	(47.672)	785.839	738.167
Взнос акционеров		660.000	–	–	660.000
На 31 декабря 2012 года	17	2.130.000	(771)	883.616	3.012.845
Прибыль за год		–	–	430.061	430.061
Прочий совокупный убыток		–	(44.982)	–	(44.982)
Итого совокупный доход		–	(44.982)	430.061	385.079
На 31 декабря 2013 года	17	2.130.000	(45.753)	1.313.677	3.397.924

Примечания на страницах 6 - 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Исполняющий обязанности Председателя правления



Шалгимбаев М.А.

Главный бухгалтер

Пьянова И.Н.

18 апреля 2013 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013

В тыс. тенге	Прим.	2013 год	2012 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		465.678	1.003.540
Корректировки:			
Износ и амортизация	10	26.356	21.413
Изменение в начисленном вознаграждении		(322.884)	(160.129)
Обесценение ценных бумаг	9	13.521	112.008
Резервы по договорам страхования, за вычетом перестрахования (Увеличение)/уменьшение операционных активов:	11	7.577.556	6.407.372
Средства в кредитных учреждениях		(5.234.962)	(4.448.144)
Операции обратного РЕПО		(1.063.011)	562.314
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		442.905	(2.568.777)
Прочие активы		(148.131)	(37.442)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	322.791	429.123
Прочие обязательства	15	(13.154)	138.303
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до процентов полученных и подоходного налога уплаченного		2.066.665	1.459.581
Подоходный налог уплаченный		(314.227)	(145.193)
Поступление средств денежных средств от операционной деятельности		1.752.438	1.314.388

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2013 год	2012 год
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(22.938)	(37.421)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		95	246
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(1.808.207)	(1.045.601)
Поступления от продажи инвестиций, удерживаемых до погашения		247.990	-
Продажа инвестиции, имеющих в наличии для продажи		-	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(294.956)	(650.138)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(1.878.016)	(1.732.914)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от выпуска акций		-	660.000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности		-	660.000
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(125.578)	241.474
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		420.755	179.281
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	295.177	420.755

В 2012 и 2013 годах сумма полученного вознаграждения составила 910.875 и 380.506 тыс.тенге и сумма выплаченного вознаграждения составила 610.951 и 220.377 тыс.тенге соответственно.

Примечания на страницах 6 - 54 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Исполняющий обязанности Председателя правления

Шалгимбаев М.А.

Главный бухгалтер

Рьянова И.Н.

18 апреля 2014 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 наименованием 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 получило новое наименование АО «Компания по страхованию жизни «НОМАД LIFE».

Компания имеет лицензию №2.2.47 от 1 февраля 2012 года дающую 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 – «КФН»).

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года количество сотрудников в Компании составляло 178 человек (31 декабря 2012 года: 176 человек).

По состоянию на 31 декабря 2013 года единственным акционером Компании является ТОО «Страховая Компания «Номад», конечным бенефициаром является Мынбаев А.С. (2012: г-н Мынбаев А.С. (65%), гражданин Республики Казахстан, г-н Султан Н.С. (25%), гражданин Республики Казахстан, г-жа Мамышева А.А. (5%), гражданка Республики Казахстан и г-жа Саламатова С.С. (5%), гражданка Республики Казахстан).

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа первоначальной стоимости, за исключением случаев, описанных в учетной политике и примечаниях к финансовой отчетности. Компания ведет счета в казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное. Все значения в финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

Заявление о соответствии

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Правлением Совета по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «Совет по МСФО»).

Принцип непрерывной деятельности

Руководство считает, что Компания сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условия ведения деятельности

Экономика Республики Казахстан продолжает характеризоваться некоторыми признаками развивающейся страны. Данные признаки включают, но не ограничиваются существованием валюты, которая не имеет свободной конвертации за пределами страны и низким уровнем ликвидности долговых и долевого ценных бумаг на фондовых биржах. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, т.е. от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по рыночному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы включаются в отчет о совокупном доходе как доход или расход за отчетный период.

Средневзвешенные курсы валют, установленных Казахстанской Фондовой Биржей («KASE»), используются в качестве официальных курсов валют в Республике Казахстан.

Курс валюты KASE на 31 декабря 2013 года составлял 154,06 тенге за 1 доллар США. Эта ставка была использована для перевода денежных активов и обязательств, выраженных в долларах США, по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 150,74 тенге за 1 доллар США).

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 определяет, 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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

Перестрахование

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к более низкому уровню иерархии, не являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к более низкому уровню иерархии, являются ненаблюдаемыми на рынке.

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 (IAS) 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.

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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, т.е. 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 и их эквиваленты

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

Срочные депозиты

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, 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 фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки 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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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.

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.

**3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Прекращение признания финансовых активов (продолжение)**

В случае, если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни 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 и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Дебиторская задолженность по страхованию

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

Прекращение признания дебиторской задолженности по страхованию 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 линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Категория основных средств	Срок службы
Компьютеры	3 лет
Транспортные средства	5 лет
Программное обеспечение	5 лет
Прочие	5 лет

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии. 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 отчетную дату. Нематериальные активы включены в состав прочих активов.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуется 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 совокупном доходе за вычетом возмещения.

Отчисления от вознаграждений работникам

Компания также удерживает до 10% от заработной платы своих сотрудников, но не более 139.950 тенге на одного сотрудника в 2013 году (в 2012 году: 10%, но не более 130.793 тенге) в качестве отчислений в их пенсионные фонды.

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата и включаются в состав заработной платы и выплат работникам в отчёте о совокупном доходе. Помимо этого, Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

Налогообложение

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

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в 11% от заработной платы.

Отложенный подоходный налог

Отложенный подоходный налог рассчитываются 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 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 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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Балансовая стоимость активов по отложенному 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 подоходному налогу, оценивается как маловероятное. Непризнанные активы по отложенному 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 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.

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 отчетную дату или чаще в тех случаях, когда в течение отчетного 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 отчете о совокупном доходе.

Доходы или убытки от приобретения перестрахования незамедлительно признаются в отчете о 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, урегулированию 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 отчетную дату учитываются в отчете о совокупном доходе в общей сумме изменений в обязательствах по договорам страхования. Обязательство прекращает признаваться при прекращении действия контракта, когда оно исполнено или отменено.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 оно является недостаточным для выполнения будущих компенсационных выплат и расходов. При проведении теста используются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание, расходы на урегулирование убытков и расходы на администрирование полиса, а также инвестиционный доход по активам, которые обеспечивают такие обязательства. Любое несоответствие относится на отчёт о совокупном доходе посредством создания резерва по неистёкшим рискам. В последующие периоды, обязательство по группе бизнеса, которая не прошла тест на адекватность, основывается на допущениях, которые установлены на момент признания убытка. Допущения не включают маржу для неблагоприятных отклонений. Убытки от обесценения, возникающие в результате проведения теста на адекватность обязательств, могут быть восстановлены в будущих периодах, если обесценение более не существует.

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

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

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 отчетную дату и произошедших, но не заявленных убытков (далее - РПНУ), вместе с соответствующими расходами по урегулированию убытков. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчетную дату. Обязательство рассчитывается по состоянию на отчетную дату, 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/к получению премий, которая относится к рискам, которые на отчетную 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 отчетную дату, представляет собой индивидуальную основу, исходя из фактов и обстоятельств на момент формирования резервов. Оценки отражают обоснованное мнение руководства по убыткам на основе практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Эти резервы регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования и корректировки вносятся по мере поступления новой информации.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства по договорам общего страхования (продолжение)

Резерв произошедших но не урегулированных убытков (РПНУ) формируются для признания расчётной стоимости убытков, которые произошли, но которые ещё не были заявлены Компанией. 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 отчётности. РПНУ периодически анализируются и пересматриваются по мере поступления дополнительной информации.

На каждую отчётную дату Компанией осуществляется оценка неистёкшего 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 совокупном доходе с формированием резерва дефицита страховой премии.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще не оплаченную задолженность по страховому вознаграждению, не выплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным. Обязательства 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.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание дохода

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 наступит 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.

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, учитываются как резерв по незаработанным премиям.

Комиссионные расходы

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

Комиссионные признаются как расходы в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны (Примечание 22).

Инвестиционный доход

Процентный доход признаётся в отчете о 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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Инвестиционный доход (продолжение)

Инвестиционный доход также включает дивиденды тогда, когда установлено право на получение платежа. По ценным бумагам, зарегистрированным на бирже, это дата, когда ценная бумага зарегистрирована как ценная бумага без права получения дивиденда.

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. Изменения в общей оценке обязательств по договору страхования с ЭДУ также включены. Страховые требования в связи со смертью и отказами учитываются на основании полученных уведомлений. Платежи, связанные с наступлением срока погашения, а также аннуитентные платежи учитываются при наступлении срока платежа.

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

Убытки по перестрахованию

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

Новые и пересмотренные МСФО, повлиявшие на показатели и/или раскрытия в отчетности

В текущем году Компания впервые применила ряд новых и пересмотренных МСФО, выпущенных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), обязательных к применению в 2013 году.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Инвестиционный доход (продолжение)

Инвестиционный доход также включает дивиденды тогда, когда установлено право на получение платежа. По ценным бумагам, зарегистрированным на бирже, это дата, когда ценная бумага зарегистрирована как ценная бумага без права получения дивиденда.

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. Изменения в общей оценке обязательств по договору страхования с ЭДУ также включены. Страховые требования в связи со смертью и отказами учитываются на основании полученных уведомлений. Платежи, связанные с наступлением срока погашения, а также аннуитентные платежи учитываются при наступлении срока платежа.

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

Убытки по перестрахованию

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

Новые и пересмотренные МСФО, повлиявшие на показатели и/или раскрытия в отчетности

В текущем году Компания впервые применила ряд новых и пересмотренных МСФО, выпущенных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), обязательных к применению в 2013 году.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Компанией.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Компания раскрыла такую информацию в Примечании 25.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях к вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Компании.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

На дату утверждения данной финансовой отчетности, некоторые новые стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам были опубликованы Советом по МСФО, но еще не вступили в силу, и не были приняты Компанией. Руководство Компании предполагает, что все необходимые и применимые стандарты, поправки и интерпретации будут приняты и отражены в учетной политике Компании, начиная с первого года, когда начинает действовать каждый из стандартов, поправок и интерпретаций. Информация по новым стандартам, поправкам и интерпретациям, которые применимы к финансовой отчетности Компании, представлена ниже. Другие стандарты и интерпретации, которые были также выпущены, но они, как ожидается, не имеют существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Компании, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Компании. Компания оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Руководство Компании предполагает, что поправки не окажут влияния на Компанию.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что Компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Компания считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Компании не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

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 отчетности суммы выручки, 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 к текущей стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

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

Резерв по сомнительной задолженности

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 отдельной финансовой отчетности.

Отложенные активы по 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 ожидаемой производительности.

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 отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Компании, руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Налогообложение

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства в отношении такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Таким образом, могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в отношении исчисления налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определённых обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

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

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 26, 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 будущих денежных потоков.

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 и тяжести претензий и частотности. Для тех контрактов, которые страхуют риск долгожительства, создается 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.

На отчетную дату балансовая стоимость обязательств по договорам страхования жизни составляла 525.017 тыс. тенге (в 2012: 18.231 тыс.тенге), по договорам аннуитетного страхования балансовая стоимость обязательств на отчетную дату составляла 8.157.201 тыс. тенге (в 2012: 4.216.680 тыс.тенге)

Обязательства по договору общего страхования

По договорам общего страхования оценки должны осуществляться как для ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) на отчетную 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.

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

Оценка обязательств по договорам страхования (продолжение)

Обязательства по договору общего страхования (продолжение)

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 убытка 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.

Аналогичные суждения, оценки и допущения используются при оценке адекватности резервов по незаработанным премиям. На 31 декабря 2013 года балансовая стоимость по таким обязательствам по договорам общего страхования составила 5.685.973 тыс. тенге (в 2012 году 4.960.151 тыс. тенге).

Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и активов перестрахования

Для оценки обесценения, Компания проводит регулярные проверки дебиторской задолженности по страхованию и активов перестрахования.

Безнадёжные суммы и конкретные кредитные риски списываются непосредственно по общей сумме страховых премий. Резервы на обесценение, основанные на прошлом опыте, являются необходимыми в отношении дебиторской задолженности от страхователей и агентов/брокеров по прямому страхованию и в отношении контрагентов по перестрахованию.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, включенные в отчет о движении денежных средств, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Денежные средства на текущих банковских счетах	167.016	420.594
Денежные средства в кассе	128.161	161
	295.177	420.755

На 31 декабря 2013 и 2012 годы денежные средства и их эквиваленты включали в себя текущие счета в казахстанских банках и деноминированы в тенге.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

6. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

На 31 декабря 2013 года средства в кредитных учреждениях включали срочные вклады в казахстанских банках со ставками вознаграждения в пределах от 4% до 9% в год (в 2012 году: от 4,5% до 9%) в год и со сроком погашения в январе 2014 года – ноябре 2016 года (в 2011 году: ноябрь 2015 года), депозиты деноминированы в тенге.

В тыс. тенге	Процентная ставка	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АО «Цеснабанк»	9%	1.906.750	400.000
АО «БанкХоумКредит»	9%	1.360.309	–
АО «Темирбанк»	6,5%-8,5%	1.247.087	785.988
АО «Евразийский Банк»	6,5%-9%	1.110.390	1.029.140
АО «КазкомБанк»	4%	1.035.115	–
АО «Delta Bank»	7,5%-9%	1.066.100	623.844
АО «Alfa Bank»	7%-7,75%	1.063.000	370.732
АО «Сбербанк»	5%	709.770	–
АО «Банк РБК»	9%	500.000	–
АО «Банк KassaNova»	8%	402.667	402.667
АО «БанкЦентрКредит»	6%	390.728	369.512
АО «AsiaCreditBank»	9%	350.000	1.000.000
АО «КазИнвестбанк»	7%	–	417.344
АО «АТФ Банк»	8%	–	231.400
Итого		11.141.916	5.630.627

Начисленное вознаграждение, включенное в средства в кредитных учреждениях составляет 428.368 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 152.041 тыс. тенге).

7. ОПЕРАЦИИ ОБРАТНОГО РЕПО

В 2013 году Компания заключила соглашения обратного РЕПО через АО «Казахстанская Фондовая Биржа». Предметом этих соглашений являлись государственные ценные бумаги и акции казахстанских эмитентов, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2013 года составила 1.064.499 тыс. тенге и сроком погашения в январе 2014 года, которые не подлежат перепродаже (2012: операции обратного РЕПО отсутствовали).

8. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

В тыс. тенге	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации и акции казахстанских эмитентов	2.197.115	1.093.067
Облигации казахстанских банков	688.272	233.569
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	660.443	394.287
Итого	3.545.830	1.720.923

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

8. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В том числе:

В тыс. тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов		
АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг»	763.607	751.355
АО «Казахстанская ипотечная компания»	725.363	8
АО «НК «Продовольственная контрактная корпорация»	617.632	240.390
АО «Атамекен Агро»	90.406	101.207
Акции		
АО «Фонд гарантированных страховых выплат»	107	107
	2.197.115	1.093.067

В тыс. тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации казахстанских банков:		
АО «Народный Банк Казахстана»	459.757	—
ДБ АО «Сбербанк России»	196.162	197.984
АО «БанкЦентрКредит»	32.350	35.582
АО «АТФ Баню»	3	3
	688.272	233.569

По состоянию на 31 декабря 2013 года, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя начисленный процентный доход на сумму 48.784 тыс. тенге (2012: 19.033 тыс. тенге).

9. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

В тыс. тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации местных эмитентов	1.049.148	1.198.740
Облигации казахстанских банков	576.724	284.097
Облигации Министерства Финансов	50.133	50.125
	1.676.005	1.532.962
За минусом резерва под обесценение	(178.851)	(165.330)
	1.497.154	1.367.632

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В том числе:

В тыс. тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации местных эмитентов:		
АО «Казахстанская ипотечная компания»	662.735	662.774
АО «Астана недвижимость»	142.086	128.565
АО «Центрально-азиатская топливно-энергетическая компания»	112.063	114.319
АО «Мангистауская распределительная энергетическая компания»	56.981	59.966
АО «Экотон +»	38.518	39.665
АО «Бурлингазстрой»	36.765	36.765
АО «НК «Продовольственная контрактная корпорация»	–	156.686
ТОО «Концерн «Цесна Астык»	–	–
	1.049.148	1.198.740
За минусом резерва под обесценение	(178.851)	(165.330)
	870.297	1.033.410

В тыс. тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации казахстанских банков:		
ДБ АО «Сбербанк России»	485.088	192.764
АО «Евразийский Банк»	91.636	91.333
	576.724	284.097

По состоянию на 31 декабря 2013 года, инвестиции, удерживаемые до погашения, включали в себя начисленный процентный доход на сумму 25,023 тыс. тенге (2012: 32.665 тыс. тенге).

Движение резерва под обесценение представлено следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
На 1 января (Начисление)	(165.330)	(53.322)
	(13.521)	(112.008)
На 31 декабря	(178.851)	(165.330)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Компания выявила объективные признаки обесценения в отношении АО «Астана-Недвижимость» в связи, с чем резерв под обесценение был увеличен на сумму 112.008 тыс. тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Компания признала доход в размере 13,521 тыс.тенге в качестве купона по ценным бумагам АО «Астана-Недвижимость» по которой также создала дополнительный резерв на ту же сумму.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств и нематериальных активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Компьютеры	Транспорт- ные средства	Прочие	Программное обеспечение	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	3.161	1.250	8.828	39.975	53.214
Поступления	7.902	6.407	12.416	10.696	37.421
Выбытия	(55)	—	(192)	—	(247)
Износ и амортизация	(2.958)	(1.083)	(5.329)	(12.043)	(21.413)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	8.050	6.574	15.723	38.628	68.975
Поступления	3.403	5.689	6.717	7.129	22.938
Выбытия	—	—	(96)	—	(96)
Износ и амортизация	(4.339)	(876)	(6.332)	(14.809)	(26.356)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	7.114	11.387	16.012	30.948	65.461
Первоначальная стоимость	15.501	10.355	28.889	61.457	116.202
Накопленный износ и амортизация	(7.451)	(3.781)	(13.166)	(22.829)	(47.227)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	8.050	6.574	15.723	38.628	68.975
Первоначальная стоимость	18.902	12.096	34.459	68.586	134.043
Накопленный износ и амортизация	(11.788)	(709)	(18.447)	(37.638)	(68.582)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	7.114	11.387	16.012	30.948	65.461

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в Компании не имелись основные средства, заложенные в качестве залогового обеспечения.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Резервы по страховой деятельности по виду страхования:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2013 года
Резерв по договорам аннуитетного страхования	8.157.201	—	8.157.201
Резерв по договорам страхования жизни	525.017	—	525.017
Резерв по договорам страхования от несчастных случаев	126	—	126
Резерв по договорам общего страхования	9.908.266	(2.862.291)	7.045.975
Обязательства по договорам страхования	18.590.610	(2.862.291)	15.728.319

	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2012 года
Резерв по договорам аннуитетного страхования	4.216.680	—	4.216.680
Резерв по договорам страхования жизни	18.231	—	18.231
Резерв по договорам страхования от несчастных случаев	70	—	70
Резерв по договорам общего страхования	5.941.566	(2.025.784)	3.915.782
Обязательства по договорам страхования	10.176.547	(2.025.784)	8.150.763

Обязательства по договорам страхования по виду обязательства:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2013 года
Резерв незаработанных премий	5.685.973	(2.462.818)	3.223.155
Резерв произошедших убытков	8.544.157	—	8.544.157
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	2.709.133	(399.473)	2.309.660
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1.519.601	—	1.519.601
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, по договорам страхования жизни	124.245	—	124.245
Дополнительные резервы	7.501	—	7.501
Обязательства по договорам страхования	18.590.610	(2.862.291)	15.728.319

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2012 года
Резерв незаработанных премий	4.960.151	(2.013.695)	2.946.456
Резерв произошедших убытков	4.223.220	—	4.223.220
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	539.999	(12.089)	527.910
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	441.486	—	441.486
Дополнительные резервы	11.691	—	11.691
Обязательства по договорам страхования	10.176.547	(2.025.784)	8.150.763

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства по договорам аннуитетного страхования и страхования жизни:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2013 года
С ЭДУ	1.043.353	–	1.043.353
Без ЭДУ	7.638.865	–	7.638.865
Итого	8.682.218	–	8.682.218

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2013 года
С ЭДУ	859.959	–	859.959
Без ЭДУ	3.374.952	–	3.374.952
Итого	4.234.911	–	4.234.911

Изменения в обязательствах 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 2013 года
На 1 января 2013 года	4.234.911	–	4.234.911
Принятые премии в течение года	8.052.623	–	8.052.623
Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат	(932.036)	–	(932.036)
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	(5.962)	–	(5.962)
Расходы в виде комиссионного вознаграждения	(2.667.318)	–	(2.667.318)
На 31 декабря 2013 года	8.682.218	–	8.682.218

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2012 года
На 1 января 2012 года	1.729.840	–	1.729.840
Принятые премии в течение года	9.607.020	(2.366)	9.604.654
Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат	(6.657.546)	–	(6.657.546)
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	67.093	2.366	69.459
Расходы в виде комиссионного вознаграждения	(511.496)	–	(511.496)
На 31 декабря 2012 года	4.234.911	–	4.234.911

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 2013 года
На 1 января	4.223.220	—	4.223.220
Убытки, произошедшие в текущем году убытка	4.320.937	—	4.320.937
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы убытка	(924.402)	—	(924.402)
Корректировка по убыткам, произошедшим в предыдущие годы убытка, вследствие изменений в допущениях	—	—	—
Убытки, оплаченные в течение года	924.402	—	924.402
На 31 декабря	8.544.157	—	8.544.157

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2012 года
На 1 января	1.722.586	—	1.722.586
Убытки, произошедшие в текущем году убытка	2.500.634	—	2.500.634
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы убытка	(6.656.985)	—	(6.656.985)
Корректировка по убыткам, произошедшим в предыдущие годы убытка, вследствие изменений в допущениях	—	—	—
Убытки, оплаченные в течение года	6.656.985	—	6.656.985
На 31 декабря	4.223.220	—	4.223.220

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 2013 года
На 1 января 2013 года	981.485	(12.089)	969.396
Убытки, произошедшие в текущем году	3.371.494	(387.384)	2.984.110
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	(1.825.062)	—	(1.825.062)
Корректировка по убыткам, произошедшим в предыдущие годы, вследствие изменений в допущениях	—	—	—
Убытки, оплаченные в течение года	1.825.062	—	1.825.062
На 31 декабря 2013 года	4.352.979	(399.473)	3.953.506

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2012 года
На 1 января 2012 года	1.154	—	1.154
Убытки, произошедшие в текущем году	980.331	(12.089)	968.242
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	(85.383)	—	(85.383)
Корректировка по убыткам, произошедшим в предыдущие годы, вследствие изменений в допущениях	—	—	—
Убытки, оплаченные в течение года	85.383	—	85.383
На 31 декабря 2012 года	981.485	(12.089)	969.396

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В 2013 и 2012 годах, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2013 год	2012 год
Ставка дисконта		
Эффективная ставка процента	0,39%-6%	3,8%-6%
Расходы от премий	0%-3%	0%-3%
Расходы от выплат	0%-3%	0%-3%
Ставка индексации страховых выплат	6%-19,45%	7,5%-19,45%
Вероятность смертности		
Аннуитетное страхование		
- Мужчины (возраст 0-111)	0.0001904 - 1	0.0001904 - 1
- Женщины (возраст 0-111)	0.0000952 - 1	0.0000952 - 1

Резерв по контрактам по общему страхованию может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2013 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	2.702.818	(399.473)	2.303.345
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1.519.601	—	1.519.601
Резерв по непогашенным убыткам	4.222.419	(399.473)	3.822.946
Резерв незаработанных премий	5.685.973	(2.462.818)	3.223.155
Итого	9.908.392	(2.862.291)	7.046.101

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2012 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	539.999	(12.089)	527.910
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	441.486	—	441.486
Резерв по непогашенным убыткам	981.485	(12.089)	969.396
Резерв незаработанных премий	4.960.151	(2.013.695)	2.946.456
Итого	5.941.636	(2.025.784)	3.915.852

Резерв по незаработанным премиям может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма
На 1 января 2013 года	4.960.151	(2.013.695)	2.946.456
Принятые премии в течение года	10.147.011	(4.442.430)	5.704.581
Принятые премии по внешнему перестрахованию в течение года	233.691	—	233.691
Премии, заработанные в течение года	(9.488.895)	3.993.307	(5.495.588)
Премии, заработанные по внешнему перестрахованию в течение года	(165.985)	—	(165.985)
На 31 декабря 2013 года	5.685.973	(2.462.818)	3.223.155

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля переест- раховщика в обязательствах	Чистая сумма
На 1 января 2012 года	12.397	–	12.397
Принятые премии в течение года	8.827.145	(4.057.175)	4.769.970
Премии, заработанные в течение года	(3.879.391)	2.043.480	(1.835.911)
На 31 декабря 2012 года	4.960.151	(2.013.695)	2.946.456

12. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

Дебиторская задолженность по страхованию включает:

В тыс. тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность от держателей страховых полисов	2.211.936	2.636.793
Дебиторская задолженность от перестрахователей	34.790	52.838
Итого	2.246.726	2.689.631

На 31 декабря 2013 и 2012 годы дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию была деноминирована в тенге.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Предоплата по обязательным взносам в АО Фонд гарантирования страховых выплат	54.734	–
Сырье и материалы	30.845	23.791
Авансы выданные	27.398	57.675
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	6.206	14.777
Прочие расходы будущих периодов	6.071	4.073
Предоплата налогов и обязательных платежей в бюджет	2.775	2.842
Прочее	14.625	4.054
Итого	142.654	107.212

14. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Расчеты с перестраховщиками	676.017	481.666
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	146.346	28.597
Расчеты со страхователями	16.311	5.620
Итого	838.674	515.883

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие текущие обязательства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	17.698	14.130
Задолженность перед АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»	–	37.449
	17.698	51.579
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	128.790	60.813
Неурегулированные платежи	49.624	111.851
Резерв по неиспользуемым отпускам	28.874	6.015
Налоги к уплате, кроме налога подоходного налога	3.433	10.234
Прочие	7.000	8.081
	217.721	196.994
Итого	235.419	248.573

16. 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 подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%. Следует отметить, что уполномоченным органом не были выпущены переходные положения.

Сумма отложенного 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.

Временные разницы на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

16. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлен расчет, произведенный для приведения расходов по подоходному налогу, рассчитанных путем применения официальной ставки налогообложения 20% (2012: 20%), к доходу до подоходного налога, отраженного в прилагаемой финансовой отчетности, к расходам по подоходному налогу, учтенным в финансовой отчетности:

В тыс. тенге	2013 год	2012 год
Текущий подоходный налог	42.061	234.038
Отложенный подоходный налог	(6.444)	(16.337)
	35.617	217.701
	2013 год	2012 год
Прибыль до налогообложения	465.678	1.003.540
Официальная ставка	20%	20%
	93.136	200.708
Налоговый эффект постоянных разниц		
Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах по перенесенным налоговым убыткам	—	(8.478)
Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	(56.808)	—
Доходы, связанные с амортизацией дисконта по приобретенным ценным бумагам	(2.538)	17.347
Прочее	1.827	8.124
	35.617	217.701

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

16. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введённые республиканскими органами власти. Применимые налоги включают подоходный налог, социальные налоги и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативных актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было создано мало прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации.

Отложенные налоговые активы признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счёт которой может быть использован актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая экономия будет реализована.

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	2013 год	Изменения признанные в отчете о совокупном доходе	2012 год	Изменения признанные в отчете о совокупном доходе	2011 год
Активы по отложенному налогу					
Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности	–	(7.689)	7.689	7.353	336
Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам	36.106	10.393	25.713	15.049	10.664
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	(5.775)	(6.978)	1.203	(745)	1.948
Нераспознанные платежи	(9.329)	13.041	(22.370)	(17.900)	(4.470)
	21.002	8.767	12.235	3.757	8.478
Обязательства по отложенному налогу					
Основные средства и нематериальные активы	1.779	(2.323)	4.102	4.102	–
	1.779	(2.323)	4.102	4.102	–
Актив / обязательство по отложенному налогу	22.781	6.444	16.337	7.859	8.478
Минус: непризнанные активы по отложенному налогу по перенесенным налоговым убыткам					
	–	–	–	8.478	(8.478)
	22.781	6.444	16.337	16.337	–

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 года акционерный капитал составил 2.130.000 тыс. тенге (31 декабря 2012: 2.130.000 тыс.тенге).

18. ЧИСТЫЕ ПРЕМИИ ПО СТРАХОВАНИЮ

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	Итого на 31 декабря 2013 года
Премии по прямому страхованию	8.052.623	10.380.702	18.433.325
Общая сумма изменений в резерве по незаработанным премиям	–	(725.822)	(725.822)
Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма	8.052.623	9.654.880	17.707.503
Премии по внешнему перестрахованию	–	(4.442.430)	(4.442.430)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	–	449.123	449.123
Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам	–	(3.993.307)	(3.993.307)
Чистые премии по страхованию	8.052.623	5.661.573	13.714.196

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	Итого на 31 декабря 2012 года
Премии по прямому страхованию	9.607.020	8.827.145	18.434.165
Общая сумма изменений в резерве по незаработанным премиям	–	(4.947.754)	(4.947.754)
Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма	9.607.020	3.879.391	13.486.411
Премии по внешнему перестрахованию	(2.366)	(4.057.175)	(4.059.541)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	–	2.013.695	2.013.695
Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам	(2.366)	(2.043.480)	(2.045.846)
Чистые премии по страхованию	9.604.654	1.835.911	11.440.565

19. ПРОЧИЙ ДОХОД ОТ СТРАХОВАНИЯ, ТАНТЬЕМА

В 2012 году Компания заключила договора перестрахования по виду обязательной ответственности работодателей. По данному договору Компания начислила себе и удержала тантьему на сумму 1.996.790 тыс. тенге. В 2013 году Компания не имела договоров с подобными условиями.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. ЧИСТЫЕ БЕНЕФИЦИИ И ВЫПЛАТЫ

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	Итого на 31 декабря 2013 года
Общая сумма бенефиций и выплат по страхованию	(932.036)	(1.817.428)	(2.749.464)
Возмещенные перестраховщиком убытки	—	80.421	80.421
Общая сумма оплаченных бенефиций и убытков по договорам, переданным на перестрахование	—	—	—
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(932.036)	(1.737.007)	(2.669.043)
Общая сумма изменений в обязательствах по договорам страхования	(4.447.307)	(3.240.934)	(7.688.241)
Изменения в обязательствах по договорам страхования, переданным перестраховщикам	—	387.384	387.384
Чистые изменения в обязательствах по договорам страхования	(4.447.307)	(2.853.550)	(7.300.857)
Чистые бенефиции и выплаты	(5.379.343)	(4.590.557)	(9.969.900)

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	Итого на 31 декабря 2012 года
Общая сумма бенефиций и выплат по страхованию	(6.657.546)	(85.383)	(6.742.929)
Возмещенные перестраховщиком убытки	—	—	—
Общая сумма оплаченных бенефиций и убытков по договорам, переданным на перестрахование	—	—	—
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(6.657.546)	(85.383)	(6.742.929)
Общая сумма изменений в обязательствах по договорам страхования	(2.505.071)	(980.331)	(3.485.402)
Изменения в обязательствах по договорам страхования, переданным перестраховщикам	—	12.089	12.089
Чистые изменения в обязательствах по договорам страхования	(2.505.071)	(968.242)	(3.473.313)
Чистые бенефиции и выплаты	(9.162.617)	(1.053.625)	(10.216.242)

21. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

Инвестиционный доход представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2013 год	2012 год
Процентный доход:		
Средства в кредитных учреждениях	583.421	224.379
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	165.190	58.715
Инвестиции, удерживаемые до погашения	121.465	94.135
Операции обратного РЕПО	39.830	2.684
Прочее	931	593
Итого инвестиционный доход	910.837	380.506

22. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2012 год	2011 год
Страховые компании, брокеры, посредники	2.917.188	1.195.026
Агенты	280.738	444.058
Итого комиссионные расходы	3.197.926	1.639.084

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2013 год	2012 год
Профессиональные услуги	139.395	55.919
Материалы	85.557	26.166
Аренда	75.028	52.321
Ремонт и обслуживание	47.422	5.252
Возмещение за расторжение контракта	37.838	–
Износ и амортизация	26.356	21.413
Услуги связи	21.868	20.478
Транспортные услуги	18.811	14.864
Услуги банка	17.631	21.156
Коммунальные расходы	9.890	4.831
Командировочные расходы	9.607	5.966
Маркетинговые услуги	8.988	12.986
Расходы на проведение культурно-массовых мероприятий	7.299	4.124
Расходы на обучение	4.736	61.620
Обязательные взносы в ФГСВ	(24.638)	176.809
Прочие	31.849	12.451
	517.637	496.356

Возмещение за расторжение контракта

В 2013 году Компания расторгла договор перестрахования с компанией Hannover Ruckversicherung AG (Германия). 1 Мая 2013 года был заключен договор о расторжении, по условиям которого Компания выплатила компенсацию в размере 250.000 долларов США или 37.838 тыс.тенге.

Обязательные взносы в ФГСВ

В 2013 году Компания произвела пересчет обязательных выплат в АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат» (ФГСВ) по причине изменения официальных ставок при расчете обязательных выплат, с 2% до 1%, в результате которого возникла переплата по обязательным выплатам в ФГСВ признанные в качестве дохода в размере 24.648 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2013 года переплата по обязательным выплатам составляет 54.734 тыс.тенге признанная в качестве аванса и отраженная в прочих активах (Примечание 13).

24. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*Судебные иски*

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

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и налоговое законодательство, в частности, может приводить к различным толкованиям, которые могут иметь обратную силу. Кроме того, поскольку интерпретация налогового законодательства руководством может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые выплаты произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании получают пенсионное обеспечение от пенсионных фондов. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Аренда

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Компании не имелось существенных обязательств по аренде.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

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 2013		31 Декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.545.830	3.545.830	1.720.923	1.720.923
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	295.177	295.177	420.755	420.755
Средства в кредитных учреждениях	11.141.916	11.141.916	5.630.627	5.630.627
Операции обратного РЕПО	1.064.499	1.064.499	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1.497.154	1.460.368	1.367.632	1.091.064
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2.246.726	2.246.726	2.689.631	2.689.631
Итого	19.791.302	19.754.516	11.829.568	11.553.000
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию	838.674	838.674	515.883	515.883
Прочие финансовые обязательства	17.698	17.698	51.579	51.579
Итого	856.372	856.372	567.462	567.462

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

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 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 отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2013 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.545.723	107	—	3.545.830
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	295.177	—	—	295.177
Средства в кредитных учреждениях	11.141.916	—	—	11.141.916
Операции обратного РЕПО	1.064.499	—	—	1.064.499
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1.497.154	—	—	1.497.154
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	2.246.726	—	2.246.726
Итого	17.544.469	2.246.833	—	19.791.302
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	838.674	—	838.674
Прочие финансовые обязательства	—	17.698	—	17.698
Итого	—	856.372	—	856.372

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2012 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1.720.816	107	–	1.720.923
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	420.755	–	–	420.755
Средства в кредитных учреждениях	5.630.627	–	–	5.630.627
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1.367.632	–	–	1.367.632
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	2.689.631	–	2.689.631
Итого	9.139.830	2.689.738	–	11.829.568
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	515.883	–	515.883
Прочие финансовые обязательства	–	51.579	–	51.579
Итого	–	567.462	–	567.462

В течение 2013 и 2012 годов не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

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.

Коэффициент убыточности Компании были представлены следующим образом:

В тыс.тенге	2013 год	2012 год
Коэффициент убыточности по договорам страхования жизни	0%	0%
Коэффициент убыточности по договорам общего страхования	96%	96%

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 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

31 декабря 2013 года

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 доход до налогообложения
Уровень смертности	20%	(90.390)	(90.390)	90.390
Расходы	20%	(133.987)	(133.987)	133.987
Ставка дисконтирования	-10%	703.629	703.629	(703.629)
Ставка индексации страховых выплат	-20%	(175.489)	(175.489)	175.489

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.

31 декабря 2012 года

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 доход до налогообложения
Уровень смертности	20%	(260.458)	(260.458)	260.458
Расходы	20%	(87.322)	(87.322)	87.322
Ставка дисконтирования	-10%	523.601	523.601	(523.601)
Ставка индексации страховых выплат	-10%	(36.830)	(36.830)	36.830

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 т.ч. 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 2013 года Компания не имеет достаточно статистических данных для расчета прочих рисков по страхованию.

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

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 2013 и 2012 годов.

В тыс. тенге	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты	899	36.358	129.759	128.161	295.177
Средства в кредитных учреждениях	1.906.750	2.070.080	7.165.086	—	11.141.916
Операции обратного РЕПО	1.064.499	—	—	—	1.064.499
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1.385.806	2.037.158	32.350	90.516	3.545.830
Инвестиции, удерживаемые до погашения	769.849	485.088	91.635	150.582	1.497.154
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	—	2.246.726	2.246.726
	5.127.803	4.628.684	7.418.830	2.615.985	19.791.302

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска (продолжение)

В тыс. тенге	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	—	134.958	285.636	161	420.755
Средства в кредитных учреждениях	1.185.987	—	4.213.240	231.400	5.630.627
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	394.290	438.382	786.937	101.314	1.720.923
Инвестиции, удерживаемые до погашения	50.124	879.426	284.097	153.985	1.367.632
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	—	—	2.689.631	2.689.631
	1.630.401	1.452.766	5.569.910	3.176.491	11.829.568

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:

В тыс. тенге	Текущие необесце- ненные активы	Просрочен- ные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты	295.177	—	—	295.177
Средства в кредитных учреждениях	11.141.916	—	—	11.141.916
Операции обратного РЕПО	1.064.499	—	—	1.064.499
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.545.830	—	—	3.545.830
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1.497.154	—	178.851	1.676.005
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2.246.726	—	—	2.246.726
	19.791.302	—	178.851	19.970.153

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Необесценен- ные активы	Просрочен- ные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	420.755	–	–	420.755
Средства в кредитных учреждениях	5.630.627	–	–	5.630.627
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1.720.923	–	–	1.720.923
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1.367.632	–	165.330	1.532.962
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2.689.631	–	–	2.689.631
	11.829.568	–	165.330	11.994.898

Географическая концентрация

Географическая концентрация денежных активов и обязательств Компании представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Республика Казахстан	ОЭСР	Итого на 31 декабря 2013 года
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	295.177	–	295.177
Средства в кредитных учреждениях	11.141.916	–	11.141.916
Операции обратного РЕПО	1.064.499	–	1.064.499
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.545.830	–	3.545.830
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1.497.154	–	1.497.154
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2.246.726	–	2.246.726
Итого финансовые активы	19.791.302	–	19.791.302
Обязательства:			
Кредиторская задолженность по страхованию	682.722	155.952	838.674
Прочие финансовые обязательства	17.698	–	17.698
Итого финансовые обязательства	700.420	155.952	856.372

В тыс. тенге	Республика Казахстан	ОЭСР	Итого на 31 декабря 2012 года
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	420.755	–	420.755
Средства в кредитных учреждениях	5.630.627	–	5.630.627
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1.720.923	–	1.720.923
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1.367.632	–	1.367.632
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2.689.631	–	2.689.631
Итого финансовые активы	11.829.568	–	11.829.568
Обязательства:			
Кредиторская задолженность по страхованию	491.606	24.277	515.883
Прочие финансовые обязательства	51.579	–	51.579
Итого финансовые обязательства	543.185	24.277	567.462

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 погашать свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

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

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

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (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	31 декабря 2013 года
						Итого
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	4% - 9%	1.529.690	2.528.003	7.084.223	-	11.141.916
Операции обратного РЕПО	5% - 11%	1.064.499	-	-	-	1.064.499
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,6% - 19,2%	3.545.723	-	-	-	3.545.723
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8% - 16%	56.981	-	1.440.066	-	1.497.047
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		6.196.893	2.528.003	8.524.289	-	17.249.185
Денежные средства и их эквиваленты		295.177	-	-	-	295.177
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		2.246.726	-	-	-	2.246.726
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		-	-	-	107	107
Итого финансовые активы		8.738.796	2.528.003	8.524.289	107	19.791.195
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		838.674	-	-	-	838.674
Прочие финансовые обязательства		17.698	-	-	-	17.698
Итого финансовые обязательства		856.372	-	-	-	856.372
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		7.882.531	2.528.003	8.524.289	107	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		6.197.000	2.528.003	8.524.289	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом		6.197.000	8.725.003	17.249.292		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, с нарастающим итогом		31,31%	44,09%	87,16%		

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (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	31 декабря 2012 года
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	4% - 9%	231.400	1.820.676	3.578.551	-	5.630.627
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6% - 10%	1.720.816	-	-	-	1.720.816
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8% - 16%	156.687	-	1.210.945	-	1.367.632
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2.108.903	1.820.676	4.789.496	-	8.719.075
Денежные средства и их эквиваленты		420.755	-	-	-	420.755
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	107	107
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		2.689.631	-	-	-	2.689.631
Итого финансовые активы		5.219.289	1.820.676	4.789.496	107	11.829.568
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		515.883	-	-	-	515.883
Прочие финансовые обязательства		51.579	-	-	-	51.579
Итого финансовые обязательства		567.462	-	-	-	567.462
Итого финансовые обязательства		567.462	-	-	-	567.462
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		4.651.934	1.820.676	4.789.496	107	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		2.109.010	1.820.676	4.789.496	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом		2.109.010	3.929.686	8.719.182		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, с нарастающим итогом		17,83%	33,22%	73,71%		

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (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.

Рыночный риск

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

В тыс. тенге	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Изменение в рыночной оценке	Изменение в рыночной оценке	Изменение в рыночной оценке	Изменение в рыночной оценке
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на капитал	354.583	(354.583)	172.092	(172.092)

Валютный риск

В 2013 год финансовые активы деноминированы в тенге. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денег. По состоянию на отчетные даты большинство финансовых активов и обязательств Компании были деноминированы в национальной валюте, влияния изменений в валютных курсах на отчет о совокупном доходе было не существенным.

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 жесткой 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.

27. ОПЕРАЦИИ С ПРОЧИМИ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представлены ниже. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. ОПЕРАЦИИ С ПРОЧИМИ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря 2013 и 2012 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

Сальдо по операциям со связанными сторонами представлено ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 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	36.565	838.674	1.083	515.883
- прочие связанные стороны	36.565	–	1.083	–
Прочие обязательства	2.531	235.419	322	248.573
- прочие связанные стороны	2.121	–	185	–
- ключевой управленческий персонал Компании	410	–	137	–
Резерв незаработанных премий	–	5.685.973	2.872	4.960.151

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

В тыс. тенге	2013 год		2012 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	385	18.433.325	2	18.434.165
- прочие связанные стороны	154	–	2	–
- ключевой управленческий персонал Компании	231	–	–	–
Страховые премии, переданные в перестрахование	–	(4.442.430)	644.790	(4.059.541)
- прочие связанные стороны	–	–	644.790	–
Оплаченные убытки, общая сумма	–	(2.749.464)	–	(6.742.929)
Зарплата и прочие выплаты	52.168	(472.519)	53.041	(353.422)
- ключевой управленческий персонал Компании	52.168	–	53.041	–
Административные и операционные расходы	44.309	(517.637)	–	(496.356)
- прочие связанные стороны	2.121	–	–	–
- ключевой управленческий персонал Компании	42.188	–	–	–

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

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Нормативный коэффициент платёжеспособности

КФН 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 КФН. На 31 декабря 2013 и 2012 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

В тыс. тенге	2013 год	2012 год
Фактическая маржа платежеспособности	2.710.550	1.203.995
Минимальный размер маржи платежеспособности	1.440.889	1.100.661
Маржа платежеспособности	1,88	1,09

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 февраля 2014 года Национальный банк Республики Казахстан решил отказаться от поддержания обменного курса тенге на прежнем уровне. Таким образом, курс казахстанского тенге за доллар США по состоянию на дату утверждения финансовой отчетности составил 182,06 тенге за доллар США, соответственно девальвировал на 20%. Данная девальвация существенно не влияет на финансовую отчетность Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год по указанную дату.