

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

Финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
с Отчетом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчёт о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств	4-5
Примечания к финансовой отчетности	6-56

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство Акционерного Общества «Компания по страхованию жизни «НОМАД LIFE» (далее - «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке 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 2014 года, была утверждена к выпуску 27 апреля 2015 года руководством Компании:

Председатель Правления


Грумова С.М.

Главный бухгалтер


Пьянова И.Н.

27 апреля 2015 года
Республика Казахстан, г. Алматы

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 2014 года, отчет о прибылях и убытках и прочем 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 ответственность 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 предоставления основы для выражения нашего аудиторского мнения.



Мнение

По нашему мнению прилагаемая финансовая отчетность, достоверно представляет, во всех существенных аспектах, финансовое положение АО «КСЖ «НОМАД LIFE» по состоянию на 31 декабря 2014 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


 Ержан Досымбеков
 Генеральный директор
 ТОО «Grant Thornton»



Сертифицированный аудитор Республики Казахстан

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


 Арман Чингильбаев
 Партнер, Аудит



Сертифицированный аудитор Республики Казахстан

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

27 апреля 2015 года

Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ,
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты	6	349,546	295,177
Средства в кредитных учреждениях	7	17,657,677	11,141,916
Операции обратного РЕПО	8	669,552	1,064,499
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9	168,156	—
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10	4,191,878	3,545,830
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	3,266,664	1,497,154
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	3,205,446	2,246,726
Основные средства и нематериальные активы	12	109,134	65,461
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	13	2,622,275	2,462,818
Резервы по убыткам, доля перестраховщика	13	2,086,501	399,473
Предоплата по текущему подоходному налогу		168,269	178,138
Активы по отложенному подоходному налогу	18	39,026	22,781
Прочие активы	15	297,533	142,654
ИТОГО АКТИВЫ		34,831,657	23,062,627
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	16	1,013,291	838,674
Резерв незаработанных премий	13	6,404,780	5,685,973
Резервы по убыткам	13	23,219,004	12,904,637
Прочие обязательства	17	516,891	235,419
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		31,153,966	19,664,703
Уставный капитал	19	2,130,000	2,130,000
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(60,076)	(45,753)
Нераспределённая прибыль		1,607,767	1,313,677
ИТОГО КАПИТАЛ		3,677,691	3,397,924
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		34,831,657	23,062,627

Примечания на страницах 6 - 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

Председатель Правления


Трумова С.М.

Главный бухгалтер


Пьянова И.Н.

27 апреля 2015 года
Республика Казахстан, г. Алматы

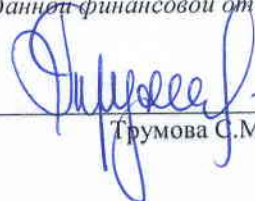
АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2014 год	2013 год
Страховые премии, общая сумма	20	20,961,442	18,433,325
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(4,683,194)	(4,442,430)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		16,278,248	13,990,895
Изменения в резерве незаработанных премий, нетто	20	(559,352)	(276,699)
Заработанные страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		15,718,896	13,714,196
Оплаченные убытки, общая сумма	21	(3,936,822)	(2,749,464)
Возмещенные убытки, доля перестраховщика	21	617,634	80,421
Изменение в резерве по страховой деятельности	21	(10,314,366)	(7,688,241)
Изменение в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	21	1,687,028	387,384
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование		(11,946,526)	(9,969,900)
Возмещение по регрессу	14	174,619	-
Чистый страховой доход		3,946,989	3,744,296
Комиссионные расходы	23	(3,604,318)	(3,197,926)
Чистые комиссионные расходы		(3,604,318)	(3,197,926)
Инвестиционный доход	22	1,284,997	910,837
Расходы по формированию резерва на обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения		-	(13,521)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		130,925	3,202
Прочие операционные доходы		13,473	8,946
Прочий доход		1,429,395	909,464
Заработная плата и связанные налоги		(559,021)	(472,519)
Операционные расходы	24	(607,052)	(517,637)
Итого операционные расходы		(1,166,073)	(990,156)
Прибыль до расходов по подоходному налогу		605,993	465,678
Расходы по подоходному налогу	18	(91,903)	(35,617)
Чистая прибыль за год		514,090	430,061
Прочий совокупный убыток			
Статьи, которые будут в дальнейшем расклассифицированы в прибыли и убытки			
Нереализованные убытки по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		(14,323)	(44,982)
Итого совокупный доход за год		499,767	385,079

Примечания на страницах 6 – 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления


Трумова С.М.

Главный бухгалтер


Пьянова И.Н.

27 апреля 2015 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014

В тыс. тенге	Прим.	Уставный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2012 года		2,130,000	(771)	883,616	3,012,845
<i>Чистая прибыль за год</i>		-	-	430,061	430,061
<i>Прочий совокупный убыток</i>		-	(44,982)	-	(44,982)
Итого совокупный доход		-	(44,982)	430,061	385,079
На 31 декабря 2013 года	19	2,130,000	(45,753)	1,313,677	3,397,924
<i>Чистая прибыль за год</i>		-	-	514,090	514,090
<i>Прочий совокупный убыток</i>		-	(14,323)	-	(14,323)
Итого совокупный доход		-	(14,323)	514,090	499,767
Выплата дивидендов	19	-	-	(220,000)	(220,000)
На 31 декабря 2014 года	19	2,130,000	(60,076)	1,607,767	3,677,691

Примечания на страницах 6 - 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Громова С.М.

Главный бухгалтер



Пьянова И.Н.

27 апреля 2015 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014

В тыс. тенге	Прим.	2014 год	2013 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		605,993	465,678
Корректировки на:			
Износ и амортизацию	12	25,718	26,356
Изменение в начисленных процентных доходах		(1,770,348)	(322,884)
Нереализованный доход по операциям с иностранной валютой		(130,925)	3,202
Расходы по формированию резерва на обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения	11	–	13,521
Изменение в резервах по страховой деятельности, за вычетом перестрахования		9,186,689	7,577,556
Изменения в оборотном капитале:			
Изменение в средствах в кредитных учреждениях		(4,858,530)	(5,234,962)
Изменение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(168,156)	–
Изменение в операциях обратного РЕПО		464,343	(1,063,011)
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(958,720)	442,905
Изменение в прочих активах		(154,751)	(148,131)
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		192,325	319,589
Изменение в прочих обязательствах		281,472	(13,154)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до подоходного налога уплаченного		2,715,110	2,066,665
Подоходный налог уплаченный		(98,279)	(314,227)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2,616,831	1,752,438
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(69,451)	(22,938)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		60	95
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(544,501)	(1,808,207)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(1,817,739)	(294,956)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		53,950	247,990
Чистые отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,377,681)	(1,878,016)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные	19	(220,000)	–
Чистые отток денежных средств от финансовой деятельности		(220,000)	–
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		19,150	(125,578)
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		35,219	–
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	295,177	420,755
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	349,546	295,177

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, сумма полученного вознаграждения составила 1,561,225 тыс. тенге и 910,875 тыс. тенге, соответственно.

Примечания на страницах 6 - 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Грумова С.М.

Главный бухгалтер



Пьянова И.Н.

27 апреля 2015 года
Республика Казахстан, г. Алматы

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года количество сотрудников Компании составляло 232 человека (2013: 178 человек).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов единственным акционером Компании является ТОО «Страховая Группа «Номад», конечным бенефициаром является Мынбаев А.С., гражданин Республики Казахстан.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ

Принцип подготовки финансовой отчетности

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

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

Признание элементов финансовой отчетности

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

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»).

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принцип непрерывной деятельности

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

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.

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 долевых 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

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

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

Валютные обменные курсы, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности, являются следующими: 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2014 года был равен 182.35 тенге (31 декабря 2013 года: 153.61 тенге за 1 доллар США).

Принцип начисления

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

Принятие новых и пересмотренных стандартов

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году

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

- Поправки к МСФО 10, 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные организации»;
- Поправки к МСБУ 32 - «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСБУ 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Поправки к МСБУ 39 - «Новации производных инструментов и продолжение учета хеджирования»;
- Разъяснение КРМСФО 21 - «Сборы».

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принятие новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

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

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

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

- Поправки к МСБУ 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010—2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011—2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012—2014 гг.²;
- МСФО 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСБУ 16 и МСБУ 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;
- Поправки к МСБУ 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСБУ 16 и МСБУ 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»²;
- Поправки к МСФО 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»²;
- Поправки к МСФО 10 и МСБУ 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»²;
- МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁴.

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

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

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

Руководство предполагает, что применение вышеперечисленных стандартов не окажет существенного влияния на финансовую отчетность в период их первого применения.

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 определяла, имеет ли она существенный страховой риск посредством сопоставления уплаченных страховых выплат со страховыми выплатами, подлежащими уплате, если страховой случай не наступал. Все обязательства и права, возникающие от депозитного компонента страхового договора признаются в полном размере. Страховые договора могут также передавать финансовый риск.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Договора страхования (продолжение)

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

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

Элементы дискреционного участия (ЭДУ)

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

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи 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 УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Взаимозачет финансовых активов

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

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

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

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

Дата признания

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 категории ОССЧПУ

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

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

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

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражены в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 26.

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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

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

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

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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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; и убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем 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 прямолинейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Категория основных средств	Срок службы
Компьютеры	3 года
Транспортные средства	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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за вычетом возмещения.

Отчисления от вознаграждений работникам

Компания удерживает в месяц до 10% от фонда оплаты труда своих сотрудников, но не более 149,745 тенге на одного сотрудника в 2014 году (в 2013 году: 10%, но не более 139,950 тенге) в качестве отчислений в единый накопительный пенсионный фонд.

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 отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Помимо этого, Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

Компания также выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в 11% от фонда оплаты труда после удержания пенсионных отчислений.

Налогообложение

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

Отложенный подоходный налог

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Отложенный подоходный налог (продолжение)

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 различия, перенесенные неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки, за исключением того, когда отложенные активы по подоходному налогу, относящиеся к временным различиям, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость активов по отложенному 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 отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства по договорам страхования жизни

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

Тест на адекватность обязательств

На конец каждого отчетного года осуществляется оценка адекватности обязательств по договорам страхования с использованием теста на адекватность обязательства. Стоимость обязательства корректируется в той степени, в которой 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе посредством создания резерва по не истекшим рискам. В последующие периоды обязательство по группе бизнеса, которая не прошла тест на адекватность, основывается на допущениях, которые установлены на момент признания убытка. Допущения не включают маржу для неблагоприятных отклонений. Убытки от обесценения, возникающие в результате проведения теста на адекватность обязательств, могут быть восстановлены в будущих периодах, если обесценение более не существует.

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

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

Обязательства по договорам общего страхования

Обязательства по договорам общего страхования включают резерв по неурегулированным претензиям и резерв по незаработанным премиям. Резерв по неурегулированным претензиям основан на оценке окончательной стоимости всех заявленных, но не урегулированных убытков на отчётную дату и произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»), вместе с соответствующими расходами по урегулированию убытков. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчётную дату. Обязательство рассчитывается по состоянию на отчётную дату, с использованием набора стандартных методов актуарных прогнозов убытка, на основе эмпирических данных. Обязательство не дисконтируется по стоимости 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.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства по договорам общего страхования (продолжение)

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

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

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

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

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

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

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора

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

Признание дохода

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

Общая сумма страховых взносов

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

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

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

Премии по перестрахованию

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

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

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

Комиссионные расходы

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

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Комиссионные расходы (продолжение)

Комиссионные расходы признаются в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны (Примечание 23).

Инвестиционный доход

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

Общие компенсационные выплаты и убытки

Общие компенсационные выплаты и убытки по договорам страхования жизни с ЭДУ включают стоимость всех убытков, возникающих в течение года, включая расходы по урегулированию внутренних и внешних страховых требований, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию претензий и бонусов страхователя, объявленных по контрактам с ЭДУ, также в общие компенсационные выплаты включены изменения в общей оценке обязательств по договору страхования с ЭДУ. Страховые требования в связи со смертью и отказами учитываются на основании полученных уведомлений. Платежи, связанные с наступлением срока погашения, а также 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, соответствующим внутренним и внешним затратам на урегулирование убытков, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию убытков.

Убытки по перестрахованию

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства на каждую отчетную дату вынесения суждений, определения оценочных значений и допущений, которые влияют на указываемые в финансовой отчетности суммы 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 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 финансовой отчетности.

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

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 и нематериальных активов отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

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 определенных обстоятельствах такие обзоры могут охватывать более длительные периоды.

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 26 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Оценка обязательств по договорам страхования

Обязательства по договору страхования жизни

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

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

Оценка обязательств по договорам страхования (продолжение)

Обязательства по договору страхования жизни (продолжение)

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

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

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

На отчётную дату балансовая стоимость обязательств по договорам страхования жизни составляла 808,232 тыс. тенге (2013: 525,017 тыс. тенге), по договорам аннуитетного страхования балансовая стоимость обязательств на отчётную дату составляла 12,589,541 тыс. тенге (2013: 8,157,201 тыс. тенге).

Обязательства по договору общего страхования

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

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

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

Аналогичные суждения, оценки и допущения используются при оценке адекватности резервов по незаработанным премиям. На 31 декабря 2014 года балансовая стоимость по таким обязательствам по договорам общего страхования составила 6,404,780 тыс. тенге (2013: 5,685,973 тыс. тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

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. РЕКЛАССИФИКАЦИИ

В 2014 году Компания произвела определенные реклассификации в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, для приведения ее в соответствие с формой представления финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Влияние реклассификаций на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря года приведено ниже:

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2013 год

В тыс. тенге	2013 год (до изменений)	Реклассификации	2013 год (после изменений)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	—	3,202	3,202
Прочие операционные доходы	12,148	(3,202)	8,946

Отчет о движении денежных средств за 2013 год

В тыс. тенге	2013 год (до изменений)	Реклассификации	2013 год (после изменений)
Нереализованный доход по операциям с иностранной валютой	—	3,202	3,202
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	322,791	(3,202)	319,589

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства на текущих банковских счетах	348,448	167,016
Денежные средства в кассе	1,098	128,161
	349,546	295,177

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

7. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов средства в кредитных учреждениях размещены в следующих кредитных учреждениях:

В тыс. тенге	Процентная ставка	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АО «Цеснабанк»	9%	2,825,273	1,906,750
АО «Евразийский Банк»	4.5% - 9%	2,516,022	1,110,390
АО «ВТБ Казахстан»	5%	2,055,875	-
АО «Delta Bank»	4.92%	2,015,722	1,066,100
АО «Банк «Астана-Финанс»	4%	2,013,035	-
АО «Банк РБК»	9%	1,951,692	500,000
АО «Банк Хоум Кредит»	5.5%	1,611,060	1,360,309
АО «Банк ЦентрКредит»	3.0%	1,020,685	390,728
АО «Alfa Bank»	7.75%	742,745	1,063,000
АО «AsiaCreditBank»	8.5%	700,000	350,000
АО «Казкомерцбанк»	4%	155,000	1,035,115
АО «Сбербанк»	9%	50,568	709,770
АО «Темирбанк»	6.5% - 8.5%	-	1,247,087
АО «Банк Kassa Nova»	8%	-	402,667
		17,657,677	11,141,916

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов начисленное вознаграждение, включенное в средства в кредитных учреждениях, составляет 142,754 тыс. тенге и 428,368 тыс. тенге, соответственно.

8. ОПЕРАЦИИ ОБРАТНОГО РЕПО

В 2014 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 2014 и 2013 годов составила 717,431 тыс. тенге и 1,272,132 тыс. тенге и сроком погашения в январе 2015 и 2014 годов, соответственно, которые не подлежат перепродаже.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, были представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Простые акции казахстанских эмитентов:		
АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	168,156	-
	168,156	-

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	2,803,535	2,197,008
Облигации казахстанских банков	727,889	688,272
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	660,347	660,443
Долевые ценные бумаги: АО «Фонд гарантированных страховых выплат»	107	107
	4,191,878	3,545,830

В том числе:

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов		
АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг»	777,661	763,607
АО «Казахстанская ипотечная компания»	725,353	725,363
АО «НК «Продовольственная контрактная корпорация»	666,801	617,632
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	518,609	—
АО «Атамекен Агро»	93,617	90,406
АО «БРК-Лизинг»	21,494	—
	2,803,535	2,197,008

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации казахстанских банков:		
АО «Народный Банк»	507,832	459,757
ДБ АО «Сбербанк России»	191,236	196,162
АО «Банк ЦентрКредит»	28,821	32,350
АО «АТФ Банк»	—	3
	727,889	688,272

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя начисленный процентный доход на сумму 90,242 тыс. тенге и 48,784 тыс. тенге, соответственно.

11. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации местных эмитентов	2,822,275	1,049,148
Облигации казахстанских банков	573,167	576,724
Облигации Министерства Финансов	50,073	50,133
	3,445,515	1,676,005
За минусом резерва на обесценение	(178,851)	(178,851)
	3,266,664	1,497,154

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В том числе:

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации местных эмитентов:		
АО «КазТрансГазАймак»	1,828,130	–
АО «Казахстанская ипотечная компания»	662,692	662,735
АО «Астана-недвижимость»	142,086	142,086
АО «Центрально-азиатская топливно-энергетическая компания»	114,804	112,063
АО «Экотон +»	37,798	38,518
АО «Бурлингазстрой»	36,765	36,765
АО «Мангистауская распределительная энергетическая компания»	–	56,981
	2,822,275	1,049,148
За минусом резерва на обесценение	(178,851)	(178,851)
	2,643,424	870,297

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации казахстанских банков:		
ДБ АО «Сбербанк России»	481,220	485,088
АО «Евразийский Банк»	91,947	91,636
	573,167	576,724

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, инвестиции, удерживаемые до погашения, включали в себя начисленный процентный доход на сумму 24,900 тыс. тенге и 25,023 тыс. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, движение резерва на обесценение представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2014 год	2013 год
На 1 января	(178,851)	(165,330)
Начислено	–	(13,521)
На 31 декабря	(178,851)	(178,851)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Компания создала дополнительный резерв на сумму купона по ценным бумагам АО «Астана-Недвижимость», в размере 13,521 тыс. тенге.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств и нематериальных активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Компьютеры	Транспортные средства	Другие виды основных средств	Программное обеспечение	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	7,936	6,574	15,837	38,628	68,975
Поступления	3,403	5,689	6,717	7,129	22,938
Выбытия	—	—	(96)	—	(96)
Износ и амортизация за год	(4,339)	(876)	(6,332)	(14,809)	(26,356)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	7,000	11,387	16,126	30,948	65,461
Поступления	3,419	32,135	10,357	23,540	69,451
Выбытия	(31)	—	(29)	—	(60)
Износ и амортизация за год	(4,754)	(869)	(6,939)	(13,156)	(25,718)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	5,634	42,653	19,515	41,332	109,134
Первоначальная стоимость	18,788	12,096	34,573	68,586	134,043
Накопленный износ и амортизация	(11,788)	(709)	(18,447)	(37,638)	(68,582)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	7,000	11,387	16,126	30,948	65,461
Первоначальная стоимость	22,354	44,231	44,266	92,127	202,978
Накопленный износ и амортизация	(16,720)	(1,578)	(24,751)	(50,795)	(93,844)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	5,634	42,653	19,515	41,332	109,134

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, в Компании не имелись основные средства, заложенные в качестве залогового обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, стоимость полностью самортизовавшихся основных средств составляет 13,640 тыс. тенге и 20,475 тыс. тенге, соответственно.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов резервы по страховой деятельности представлены по следующим видам страхования:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2014 года
Резерв по договорам аннуитетного страхования	12,589,541	–	12,589,541
Резерв по договорам страхования жизни	808,232	–	808,232
Резерв по договорам страхования от несчастных случаев	12,899	(845)	12,054
Резерв по договорам общего страхования	16,213,112	(4,707,931)	11,505,181
Обязательства по договорам страхования	29,623,784	(4,708,776)	24,915,008

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов резервы по страховой деятельности представлены по следующим видам обязательств:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2014 года
Резерв незаработанных премий	6,404,780	(2,622,275)	3,782,505
Резерв произошедших убытков	13,217,668	–	13,217,668
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	2,841,116	(999,135)	1,841,981
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	7,065,137	(1,087,366)	5,977,771
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, по договорам страхования жизни	95,083	–	95,083
Обязательства по договорам страхования	29,623,784	(4,708,776)	24,915,008

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

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов резервы по договорам аннуитетного страхования и страхования жизни представлены следующим:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2014 года
С ЭДУ	808,232	–	808,232
Без ЭДУ	12,589,541	–	12,589,541
Итого	13,397,773	–	13,397,773

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2013 года
С ЭДУ	525,017	–	525,017
Без ЭДУ	8,157,201	–	8,157,201
Итого	8,682,218	–	8,682,218

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, изменения в резервах по договорам аннуитетного страхования и страхования жизни в течение года представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2014 года
На 1 января 2014 года	8,682,218	–	8,682,218
Принятые премии в течение года	8,509,341	(5,644)	8,503,697
Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат	(1,468,726)	–	(1,468,726)
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы убытка	60,516	5,644	66,160
Расходы в виде комиссионного вознаграждения	(2,385,576)	–	(2,385,576)
На 31 декабря 2014 года	13,397,773	–	13,397,773

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 убытка	(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

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов резерв по не произошедшим убыткам («РНУ») может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2014 года
На 1 января 2014 года	8,544,157	–	8,544,157
Убытки, произошедшие в текущем году	1,468,726	–	1,468,726
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	4,673,511	–	4,673,511
Убытки, оплаченные в течение года	(1,468,726)	–	(1,468,726)
На 31 декабря 2014 года	13,217,668	–	13,217,668

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2013 года
На 1 января 2013 года	4,223,220	–	4,223,220
Убытки, произошедшие в текущем году	4,320,937	–	4,320,937
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	(924,402)	–	(924,402)
Убытки, оплаченные в течение года	924,402	–	924,402
На 31 декабря 2013 года	8,544,157	–	8,544,157

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов резерв по убыткам, заявленным страхователями, но не урегулированными («РЗНУ», «РПНУ») может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2014 года
На 1 января 2014 года	4,352,979	(399,473)	3,953,506
Убытки, произошедшие в текущем году	2,468,096	(616,598)	1,851,498
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	5,648,357	(1,687,028)	3,961,329
Убытки, оплаченные в течение года	(2,468,096)	616,598	(1,851,498)
На 31 декабря 2014 года	10,001,336	(2,086,501)	7,914,835

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)
Убытки, оплаченные в течение года	1,825,062	–	1,825,062
На 31 декабря 2013 года	4,352,979	(399,473)	3,953,506

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2014 год	2013 год
Ставка дисконта		
Эффективная ставка процента	0.39%-6%	0.39%-6%
Расходы от премий	0%-3%	0%-3%
Расходы от выплат	0%-3%	0%-3%
Ставка индексации страховых выплат	5%-8%	6%-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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов резерв по договорам по аннуитетному и страхованию жизни может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2014 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	85,022	-	85,022
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	95,083	-	95,083
	180,105	-	180,105

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2013 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	6,315	-	6,315
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	124,245	-	124,245
	130,560	-	130,560

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов резерв по договорам по общему страхованию может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2014 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	2,756,094	(999,135)	1,756,959
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	7,065,137	(1,087,366)	5,977,771
Резерв по непогашенным убыткам	9,821,231	(2,086,501)	7,734,730
Резерв незаработанных премий	6,404,780	(2,622,275)	3,782,505
Итого	16,226,011	(4,708,776)	11,517,235

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

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов резерв по незаработанным премиям может быть проанализирован следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2014 года
На 1 января 2014 года	5,685,973	(2,462,818)	3,223,155
Принятые премии в течение года	12,452,101	(4,677,550)	7,774,551
Премии, заработанные в течение года	(11,733,294)	4,518,093	(7,215,201)
На 31 декабря 2014 года	6,404,780	(2,622,275)	3,782,505

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2013 года
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

14. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Дебиторская задолженность от держателей страховых полисов	3,089,282	2,211,936
Дебиторская задолженность по регрессу	88,809	—
Дебиторская задолженность от перестрахователей	27,355	34,790
	3,205,446	2,246,726

Дебиторская задолженность по регрессу представлена компенсацией от третьих сторон. Общая сумма компенсации за 2014 год составляет 174,619 тыс. тенге, которая была включена в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов прочие активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Займы выданные	43,165	13,572
	43,165	13,572
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	200,943	27,398
Товарно-материальные запасы	32,360	30,845
Расходы будущих периодов	15,188	6,071
Налоги и обязательные платежи в бюджет	1,010	2,775
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	179	6,206
Предоплата по обязательству по уплате обязательных взносов в Фонд гарантирования страховых выплат (примечание 24)	–	54,734
Прочее	4,688	1,053
	254,368	129,082
	297,533	142,654

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов займы выданные представляют собой займы выданные клиентам со ставкой вознаграждения от 8% до 9% и со сроком погашения до 1 года. Процентный доход включен в инвестиционный доход в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов авансы выданные в основном представлены взаиморасчётами с брокерскими организациями и предоплатой поставщикам по административно-хозяйственной деятельности.

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расчеты с перестраховщиками	961,339	676,017
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	36,054	146,346
Расчеты со страхователями	15,898	16,311
Итого	1,013,291	838,674

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	11,027	17,698
	11,027	17,698
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	396,025	128,790
Нераспознанные платежи	35,061	49,624
Резерв по неиспользованным отпускам	40,052	28,874
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4,680	3,433
Прочие	30,046	7,000
	505,864	217,721
Итого	516,891	235,419

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, движение в резерве по неиспользованным отпускам, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2014 год	2013 год
На 1 января	28,874	6,015
Начислено	11,178	22,859
На 31 декабря	40,052	28,874

18. 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 ризницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и учтенными в финансовой отчетности суммами.

Ниже представлен расчет, произведенный для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанных путем применения официальной ставки налогообложения 20% к доходу до налога на прибыль, отраженного в прилагаемой финансовой отчетности, к расходам по налогу на прибыль, учтенному в финансовой отчетности:

В тыс. тенге	2014 год	2013 год
Текущий подоходный налог	108,148	42,061
Отложенный подоходный налог	(16,245)	(6,444)
	91,903	35,617

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	2014 год	2013 год
Доход до налогообложения	605,993	465,678
Официальная ставка	20%	20%
	121,199	93,136
Налоговый эффект постоянных разниц		
Эффект постоянных разниц по инвестиционным ценным бумагам	(108,386)	(59,346)
Эффект постоянных разниц по договорам страхования	79,090	1,827
	91,903	35,617

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

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	Изменения признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	31 декабря 2013 года	Изменения признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	31 декабря 2012 года
Активы по отложенному подоходному налогу					
Резервы на покрытие убытков по дебиторской задолженности	—	—	—	(7,689)	7,689
Резервы на покрытие убытков по ценным бумагам	36,106	—	36,106	10,393	25,713
Резерв по неиспользованным отпускам	8,010	13,785	(5,775)	(6,978)	1,203
Нераспознанные платежи	—	9,329	(9,329)	13,041	(22,370)
	44,116	23,114	21,002	8,767	12,235
Обязательства по отложенному подоходному налогу					
Основные средства и нематериальные активы	(5,090)	(6,869)	1,779	(2,323)	4,102
	(5,090)	(6,869)	1,779	(2,323)	4,102
Итого активы по отложенному подоходному налогу	39,026	16,245	22,781	6,444	16,337

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 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 2014 и 2013 годов уставный капитал составил 2,130,000 тыс. тенге.

В 2014 году Компания выплатила дивиденды на сумму 220,000 тыс. тенге, сумма дивиденда на одну акцию составила 200 тенге, в 2013 году дивиденды не объявлялись.

20. ЧИСТЫЕ ПРЕМИИ ПО СТРАХОВАНИЮ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, чистые премии представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	2014 год
Премии по прямому страхованию	8,509,341	12,452,101	20,961,442
Изменение в резерве по незаработанным премиям	–	(718,809)	(718,809)
Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма	8,509,341	11,733,292	20,242,633
Премии по внешнему перестрахованию	(5,644)	(4,677,550)	(4,683,194)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	–	159,457	159,457
Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам	(5,644)	(4,518,093)	(4,523,737)
Чистые премии по страхованию	8,503,697	7,215,199	15,718,896

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	2013 год
Премии по прямому страхованию	8,052,623	10,380,702	18,433,325
Изменение 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

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	2014 год
Общая сумма бенефиций и выплат по страхованию	(1,468,726)	(2,468,096)	(3,936,822)
Возмещенные убытки, переданные в перестрахование	1,036	616,598	617,634
Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто	(1,467,690)	(1,851,498)	(3,319,188)
Общая сумма изменений в обязательствах по договорам страхования	(4,715,555)	(5,598,811)	(10,314,366)
Изменения в обязательствах по договорам страхования, переданным перестраховщикам	-	1,687,028	1,687,028
Чистые изменения в обязательствах по договорам страхования	(4,715,555)	(3,911,783)	(8,627,338)
Чистые бенефиции и выплаты	(6,183,245)	(5,763,281)	(11,946,526)

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	2013 год
Общая сумма бенефиций и выплат по страхованию	(932,036)	(1,817,428)	(2,749,464)
Возмещенные перестраховщиком убытки	-	80,421	80,421
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)

22. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, инвестиционный доход представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2014 год	2013 год
Процентный доход:		
Средства в кредитных учреждениях	699,407	583,421
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	272,042	165,190
Инвестиции, удерживаемые до погашения	241,873	121,465
Операции обратного РЕПО	69,378	39,830
Прочее	16,776	931
Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(14,479)	-
	1,284,997	910,837

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

23. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, комиссионные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2014 год	2013 год
Страховые компании и брокеры	2,743,854	2,917,188
Агенты	860,464	280,738
Итого	3,604,318	3,197,926

24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, операционные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2014 год	2013 год
Профессиональные услуги	134,032	139,395
Материалы	110,724	85,557
Аренда	84,004	75,028
Обязательные взносы в ФГСВ	54,151	(24,638)
Услуги банка	36,553	17,631
Ремонт и обслуживание	32,263	47,422
Услуги связи	30,889	21,868
Износ и амортизация (Примечание 12)	25,718	26,356
Транспортные услуги	20,150	18,811
Командировочные расходы	15,188	9,607
Коммунальные расходы	9,238	9,890
Маркетинговые услуги	8,855	8,988
Расходы на проведение культурно-массовых мероприятий	4,618	7,299
Расходы на обучение	1,547	4,736
Возмещение за расторжение договора перестрахования	–	37,838
Прочие	39,122	31,849
	607,052	517,637

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 составляла 54,734 тыс. тенге, которая признана в качестве аванса и отражена в прочих активах (Примечание 15).

25. 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

Налоговое законодательство 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.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании получают пенсионное обеспечение от единого пенсионного фонда. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 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 2014 и 2013 годов у Компании не имелось существенных обязательств по аренде.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

26. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,191,878	4,191,878	3,545,830	3,545,830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	168,156	168,156	-	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	349,546	349,546	295,177	295,177
Средства в кредитных учреждениях	17,657,677	17,657,677	11,141,916	11,141,916
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,205,446	3,205,446	2,246,726	2,246,726
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,266,664	3,139,714	1,497,154	1,091,064
Операции обратного РЕПО	669,552	669,552	1,064,499	1,064,499
Прочие финансовые активы	43,165	43,165	13,572	13,572
Итого	29,552,084	29,425,134	19,804,874	19,398,784
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,013,291	1,013,291	838,674	838,674
Прочие финансовые обязательства	11,027	11,027	17,698	17,698
Итого	1,024,318	1,024,318	856,372	856,372

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 котироваемые 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 финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)Анализ финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения
(продолжение)

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2014 года
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,191,771	107	–	4,191,878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	168,156	–	–	168,156
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	349,546	–	–	349,546
Средства в кредитных учреждениях	–	17,657,677	–	17,657,677
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	3,205,446	–	3,205,446
Операции обратного РЕПО	–	669,552	–	669,552
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,139,714	–	–	3,139,714
Прочие финансовые активы	–	43,165	–	43,165
Итого	7,849,187	21,532,782	–	29,381,969
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	1,013,291	–	1,013,291
Прочие финансовые обязательства	–	11,027	–	11,027
Итого	–	1,024,318	–	1,024,318
<hr/>				
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	1,091,064	–	–	1,091,064
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	2,246,726	–	2,246,726
Прочие финансовые активы	–	13,572	–	13,572
Итого	4,931,964	14,466,820	–	19,398,784
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

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

27. 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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховой риск (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов коэффициент убыточности Компании был представлен следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Коэффициент убыточности по договорам страхования жизни	0	0
Коэффициент убыточности по договорам общего страхования	1.08	0.96

Несоблюдение коэффициента убыточности по состоянию на 31 декабря 2014 года не влияет на данную финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов концентрация обязательств по страховым выплатам в разрезе по типам договоров представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2014 года
Накопительное страхование	808,232	–	808,232
Обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев	16,226,011	(4,708,776)	11,517,235
Аннуитетное страхование	12,589,541	–	12,589,541
	29,623,784	(4,708,776)	24,915,008

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 Декабря 2013 года
Накопительное страхование	525,017	–	525,017
Обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев	9,908,392	(2,862,291)	7,046,101
Аннуитетное страхование	8,157,201	–	8,157,201
	18,590,610	(2,862,291)	15,728,319

Перестрахование

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

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечаниях 13 и 21 раскрываются резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

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

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

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.

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 проведен 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.

В тыс. тенге	Изменение в допущениях	Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Увеличение/ (уменьшение) в чистой сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на прибыль до налогообложения
Уровень смертности	20%	(295,627)	(295,627)	295,627
Расходы	20%	20,523	20,523	(20,523)
Ставка дисконтирования	-10%	1,046,801	1,046,801	(1,046,801)
Ставка индексации страховых выплат	20%	621,392	621,392	(621,392)

В тыс. тенге	Изменение в допущениях	Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования	Увеличение/ (уменьшение) в чистой сумме обязательств по договорам страхования	Влияние на прибыль до налогообложения за 2013 год
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.

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.

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Чувствительность (продолжение)

Резервы убытков по договорам страхования (в том числе убытков произошедших, но не урегулированных страхователями и убытков произошедших, но не заявленных страхователями, РПНУ) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право на отчетную дату. Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва по заявленным убыткам, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Компания не имеет достаточно статистических данных для расчета прочих рисков по страхованию.

Кредитный риск

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

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 2014 и 2013 годов:

В тыс. тенге	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2014 года
Денежные средства и их эквиваленты	–	34,278	314,170	1,098	349,546
Средства в кредитных учреждениях	–	2,106,443	15,551,234	–	17,657,677
Операции обратного РЕПО	669,552	–	–	–	669,552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	–	168,156	–	–	168,156
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,385,699	2,683,634	28,821	93,724	4,191,878
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,540,897	481,220	91,947	152,600	3,266,664
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	3,205,446	3,205,446
Прочие финансовые активы	–	–	–	43,165	43,165
	4,596,148	5,473,731	15,986,172	3,496,033	29,552,084

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. 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 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
Прочие финансовые активы	–	–	–	13,572	13,572
	5,127,803	4,628,684	7,418,830	2,629,557	19,804,874

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	Просроченные, по не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2014 года
Денежные средства и их эквиваленты	349,546	–	–	349,546
Средства в кредитных учреждениях	17,657,677	–	–	17,657,677
Операции обратного РЕПО	669,552	–	–	669,552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	168,156	–	–	168,156
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,191,878	–	–	4,191,878
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,087,813	–	178,851	3,266,664
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,205,446	–	–	3,205,446
Прочие финансовые активы	43,165	–	–	43,165
	29,373,233	–	178,851	29,552,084

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска (продолжение)

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Просроченные, 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	1,318,303	-	178,851	1,497,154
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,246,726	-	-	2,246,726
Прочие финансовые активы	13,572	-	-	13,572
	19,626,023	-	178,851	19,804,874

Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов географическая концентрация денежных активов и обязательств представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Республика Казахстан	ОЭСР	Итого на 31 декабря 2014 год
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	349,546	-	349,546
Средства в кредитных учреждениях	17,657,677	-	17,657,677
Операции обратного РЕПО	669,552	-	669,552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	168,156	-	168,156
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,191,878	-	4,191,878
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,266,664	-	3,266,664
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,205,446	-	3,205,446
Прочие финансовые активы	43,165	-	43,165
	29,552,084	-	29,552,084
Обязательства:			
Кредиторская задолженность по страхованию	846,460	166,831	1,013,291
Прочие финансовые обязательства	11,027	-	11,027
Итого финансовые обязательства	857,487	166,831	1,024,318

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Географическая концентрация (продолжение)

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
Прочие финансовые активы	13,572	–	13,572
	19,804,874	–	19,804,874
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

Риск ликвидности

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

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

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

В таблице ниже представлены контрактные сроки Компании по ее непроизводным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Таблица составлена на основе балансовой стоимости финансовых обязательств и активов.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Средн. % ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет и более	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2014 года
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	3% - 9%	950,140	8,422,658	8,284,879	-	17,657,677
Операции обратного РЕПО	5% - 11%	669,552	-	-	-	669,552
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.6% - 19.2%	4,191,771	-	-	-	4,191,771
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8% - 16%	-	-	3,266,664	-	3,266,664
Прочие финансовые активы	8% - 9%	-	43,165	-	-	43,165
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		5,811,463	8,465,823	11,551,543	-	25,828,829
Денежные средства и их эквиваленты						
Денежные средства и их эквиваленты		349,546	-	-	-	349,546
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,842,873	1,362,573	-	-	3,205,446
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		168,156	-	-	-	168,156
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	107	107
Итого финансовые активы		8,172,038	9,828,396	11,551,543	107	29,552,084
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		592,569	420,722	-	-	1,013,291
Прочие финансовые обязательства		11,027	-	-	-	11,027
Итого финансовые обязательства		603,596	420,722	-	-	1,024,318
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами						
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		7,568,442	9,407,674	11,551,543	107	28,527,766
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		5,811,463	8,465,823	11,551,543	-	25,828,829
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом		5,811,463	14,277,286	25,828,829	-	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, с нарастающим итогом		20%	48%	87%	-	

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Средн. % ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет и более	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2013 года
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	6% - 10%	3,545,723	-	-	-	3,545,723
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8% - 16%	56,981	-	1,440,066	-	1,497,047
Прочие финансовые активы	8% - 9%	-	13,572	-	-	13,572
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		6,196,893	2,541,575	8,524,289	-	17,262,757
Денежные средства и их эквиваленты						
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		295,177	-	-	-	295,177
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		2,246,726	-	-	107	2,246,726
Итого финансовые активы		8,738,796	2,541,575	8,524,289	107	18,740,268
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
Итого финансовые обязательства		856,372	-	-	-	856,372
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		7,882,424	2,541,575	8,524,289	107	18,948,395
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		6,196,893	2,541,575	8,524,289	-	17,262,757
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом		6,196,893	8,738,468	17,262,757	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, с нарастающим итогом		31%	44%	87%	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлены финансовыми обязательствами, недисконтированные потоки которых существенно не отличались от балансовой стоимости, и погашение по которым будет осуществлено в течение 1 года. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

Рыночный риск

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

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Изменение в	Изменение в	Изменение в	Изменение в
	рыночной оценке 10%	рыночной оценке -10%	рыночной оценке 10%	рыночной оценке -10%
Влияние на капитал	16,826	(16,826)	10	(10)

Валютный риск

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

В тыс. тенге	Тенге	Доллары	31 декабря 2014 года
		США	
Денежные средства и их эквиваленты	345,935	3,611	349,546
Средства в кредитных учреждениях	4,704,241	12,953,436	17,657,677
Операции обратного РЕПО :	669,552	-	669,552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	168,156	-	168,156
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,684,046	507,832	4,191,878
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,266,664	-	3,266,664
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,205,446	-	3,205,446
Прочие финансовые активы	43,165	-	43,165
Итого финансовые активы	16,087,205	13,464,879	29,552,084
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,013,291	-	1,013,291
Прочие финансовые обязательства	11,027	-	11,027
Итого финансовые обязательства	1,024,318	-	1,024,318

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	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	3,086,073	459,757	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
Прочие финансовые активы	13,572	–	13,572
Итого финансовые активы	19,345,117	459,757	19,804,874
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	838,674	–	838,674
Прочие финансовые обязательства	17,698	–	17,698
Итого финансовые обязательства	856,372	–	856,372

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Компания имеет монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах. Ниже представлен эффект от влияния потенциального изменения курса валют:

В тыс. тенге Валюта	2014 год		2013 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообло- жения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	+20%	2,692,976	+20%	91,951
Доллар США	-20%	(2,692,976)	-20%	(91,951)

Операционный риск

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

Управление капиталом

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

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

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

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме. За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Компания не отразила какого-либо обесценения дебиторской задолженности, относящегося к суммам задолженности связанных сторон (2013: ноль).

Основной договор со связанной стороной на оказание услуг заключается через тендерные процедуры в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

В тыс. тенге	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 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
Прочие активы	13,548	297,533	-	142,654
- ключевой управленческий персонал Компании	13,548	-	-	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,013,291	36,565	838,674
- прочие связанные стороны	-	-	36,565	-
Прочие обязательства	13,648	516,891	2,531	235,419
- прочие связанные стороны	-	-	2,121	-
- ключевой управленческий персонал Компании	13,648	-	410	-

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

В тыс. тенге	2014 год		2013 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	58	20,961,442	385	18,433,325
- прочие связанные стороны	58	-	154	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Компанию	-	-	231	-
Комиссионные расходы	(296,624)	(3,604,318)	-	(3,197,926)
- прочие связанные стороны	(296,624)	-	-	-
Заработная плата и связанные налоги	92,112	(559,021)	52,168	(472,519)
- ключевой управленческий персонал Компании	92,112	-	52,168	-
Операционные расходы	16,657	(607,052)	44,309	(517,637)
- прочие связанные стороны	16,657	-	2,121	-
- ключевой управленческий персонал Компании	-	-	42,188	-

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании

29. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Нормативный коэффициент платёжеспособности

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент достаточности маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

В тыс. тенге	2014 год	2013 год
Фактическая маржа платежеспособности	2,727,697	2,710,550
Минимальный размер маржи платежеспособности	1,847,232	1,440,889
Маржа платежеспособности	1.48	1.88