

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

**Финансовая отчётность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2015 года*

# АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

## ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

---

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей за год суверенному классу финансовых институтов Казахстана за период с 01 декабря 2015 года, датой составления отчетности, состояние денежных средств и обязательств в соответствии с 31 декабря 2015 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

### 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	6-53

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и эффективное функционирование эффективной и качественной системы внутреннего контроля;
- соблюдение системы бухгалтерского учета, реализованной в любой момент в достижимой степени точности и объективности информации и финансовая отчетность Компании и обеспечение достоверности финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- наличие полной и правдивой информации о соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер и предоставление такой информации для обеспечения прозрачности за год Компании, включая в предоставляемые формы отчетности и прочие документы.

Финансовая отчетность за год, закончившегося 31 декабря 2015 года, была утверждена вступая в силу 28 января 2016 года руководством Компании.

И.о. Председателя Правления

Светлана Букетбаева

28 января 2016 года

Республика Казахстан, г. Алматы



**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:


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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена к выпуску 28 апреля 2016 года руководством Компании:

И.о. Председателя Правления

  
Шакенов А.С.

Главный бухгалтер

  
Пьянова И.Н.

28 апреля 2016 года  
Республика Казахстан, г. Алматы





## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и руководству Акционерного общества «КСЖ «НОМАД LIFE»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «КСЖ «НОМАД LIFE» (далее – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечания, состоящие из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

### Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения нами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля Компании за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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



Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «КСЖ «НОМАД LIFE» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Grant Thornton

Handwritten signature of Erzhan Dosymbekov and a blue circular stamp: "АУДИТОР Біліктілік куәлігі №МФ-0000069" (Auditor License No. MF-0000069).

Ержан Досымбеков  
Генеральный директор  
ТОО «Grant Thornton»

Handwritten signature of Arman Chingilbaev and a blue circular stamp: "Чингильбаев Арман Чуматалович" (Chingilbaev Arman Chumatolovich) and "0487".

Арман Чингильбаев  
Партнер по заданию

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

Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство  
№МФ-0000487 от 12 октября 1999 года  
Республика Казахстан

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

28 апреля 2016 года  
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ,  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства и их эквиваленты	5	4,368,913	349,546
Средства в кредитных учреждениях	6	31,002,400	17,657,677
Операции обратного РЕПО	7	362,524	669,552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8	148,900	168,156
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	7,587,655	4,191,878
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	3,270,826	3,266,664
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	13	1,337,338	3,205,446
Основные средства и нематериальные активы	11	143,181	109,134
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	12	2,299,606	2,622,275
Резервы по убыткам, доля перестраховщика	12	4,211,699	2,086,501
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		281,369	168,269
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	52,159	39,026
Прочие активы	14	211,014	297,533
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>55,277,584</b>	<b>34,831,657</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15	1,748,156	1,013,291
Резерв незаработанных премий	12	4,797,959	6,404,780
Резервы по убыткам	12	42,731,888	23,219,004
Прочие обязательства	16	503,121	516,891
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>49,781,124</b>	<b>31,153,966</b>
Уставный капитал	18	2,130,000	2,130,000
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(112,291)	(60,076)
Нераспределённая прибыль		3,478,751	1,607,767
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>5,496,460</b>	<b>3,677,691</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>55,277,584</b>	<b>34,831,657</b>

Примечания на страницах 6 – 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

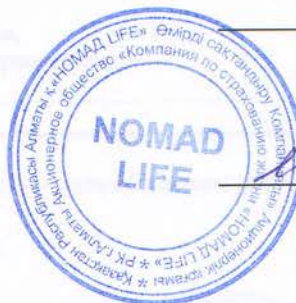
И.о. Председателя Правления

Шакенов А.С.

Главный бухгалтер

Пьянова И.Н.

28 апреля 2016 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 2015 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2015 год	2014 год
Страховые премии, общая сумма	19	18,970,686	20,961,442
Страховые премии, переданные в перестрахование	19	(4,325,624)	(4,683,194)
<b>Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование</b>		<b>14,645,062</b>	<b>16,278,248</b>
Изменения в резерве незаработанных премий, нетто	19	1,284,152	(559,352)
<b>Заработанные страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование</b>		<b>15,929,214</b>	<b>15,718,896</b>
Оплаченные убытки, общая сумма	20	(4,609,670)	(3,936,822)
Возмещенные убытки, доля перестраховщика	20	662,202	617,634
Изменение в резерве по страховой деятельности	20	(19,512,884)	(10,314,366)
Изменение в резерве по страховой деятельности, доля перестраховщика	20	2,125,198	1,687,028
<b>Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование</b>		<b>(21,335,154)</b>	<b>(11,946,526)</b>
Комиссионные расходы	22	(2,302,439)	(3,604,318)
Возмещение по регрессу		-	174,619
<b>Чистый страховой доход</b>		<b>(7,708,379)</b>	<b>342,671</b>
Инвестиционный доход	21	2,022,957	1,284,997
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		16,345,746	130,925
Прочие операционные доходы		11,453	13,473
<b>Прочий доход</b>		<b>18,380,156</b>	<b>1,429,395</b>
Заработная плата и связанные налоги		(789,345)	(559,021)
Операционные расходы	23	(645,792)	(607,052)
<b>Итого операционные расходы</b>		<b>(1,435,137)</b>	<b>(1,166,073)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>9,236,640</b>	<b>605,993</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17	(1,984,137)	(91,903)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>7,252,503</b>	<b>514,090</b>
<b>Прочий совокупный убыток</b>			
<i>Статьи, которые будут в дальнейшем расклассифицированы в прибыли и убытки</i>			
Нереализованные убытки по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи (за вычетом корпоративного подоходного налога в сумме – 0 тенге)		(52,215)	(14,323)
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>7,200,288</b>	<b>499,767</b>

Примечания на страницах 6 – 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления

Шакенов А.С.

Главный бухгалтер

Пьянова И.Н.

28 апреля 2016 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	Уставный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	18	<b>2,130,000</b>	<b>(45,753)</b>	<b>1,313,677</b>	<b>3,397,924</b>
Чистая прибыль за год		–	–	514,090	514,090
Прочий совокупный убыток		–	(14,323)	–	(14,323)
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>–</b>	<b>(14,323)</b>	<b>514,090</b>	<b>499,767</b>
Выплата дивидендов	18	–	–	(220,000)	(220,000)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	18	<b>2,130,000</b>	<b>(60,076)</b>	<b>1,607,767</b>	<b>3,677,691</b>
Чистая прибыль за год		–	–	7,252,503	7,252,503
Прочий совокупный убыток		–	(52,215)	–	(52,215)
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>–</b>	<b>(52,215)</b>	<b>7,252,503</b>	<b>7,200,288</b>
Выплата дивидендов	18	–	–	(5,381,519)	(5,381,519)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>		<b>2,130,000</b>	<b>(112,291)</b>	<b>3,478,751</b>	<b>5,496,460</b>

Примечания на страницах 6 – 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления

Шакенов А.С.

Главный бухгалтер

Пьянова И.Н.

28 апреля 2015 года

Республика Казахстан, г. Алматы





АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015

В тыс. тенге	Прим.	2015 год	2014 год
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Прибыль до налогообложения		9,236,640	605,993
<b>Корректировки на:</b>			
Износ и амортизацию	11	41,057	25,718
Резерв по сомнительной задолженности	13	60,447	–
Изменение в начисленных процентных доходах		(491,258)	(1,770,348)
Нереализованный доход по операциям с иностранной валютой		(16,345,746)	(130,925)
Изменение в резервах по страховой деятельности, за вычетом перестрахования		16,103,534	9,186,689
<b>Изменения в оборотном капитале:</b>			
Изменение в средствах в кредитных учреждениях		855,400	(4,858,530)
Изменение в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		19,256	(168,156)
Изменение в операциях обратного РЕПО		307,028	464,343
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		1,807,661	(958,720)
Изменение в прочих активах		106,288	(154,751)
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		735,555	192,325
Изменение в прочих обязательствах		(13,770)	281,472
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до подоходного налога уплаченного</b>		<b>12,422,092</b>	<b>2,715,110</b>
Подоходный налог уплаченный		(2,110,370)	(98,279)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>10,311,722</b>	<b>2,616,831</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(76,747)	(69,451)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1,643	60
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2,428,012)	(544,501)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		–	(1,817,739)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		996,204	53,950
<b>Чистые отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(1,506,912)</b>	<b>(2,377,681)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Дивиденды выплаченные	18	(5,381,519)	(220,000)
<b>Чистые отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(5,381,519)</b>	<b>(220,000)</b>
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		3,423,291	19,150
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		596,076	35,219
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	349,546	295,177
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>4,368,913</b>	<b>349,546</b>

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, сумма полученного вознаграждения составила 1,874,690 тыс. тенге и 1,561,225 тыс. тенге, соответственно.

*Примечания на страницах 6 – 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.*

И.о. Председателя Правления



Шакенов А.С.

Главный бухгалтер

Пьянова И.Н.

28 апреля 2016 года

Республика Казахстан, г. Алматы

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

---

**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 2015 года количество сотрудников Компании составляло 254 человека (2014: 232 человек).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов единственным акционером Компании является ТОО «Страховая Группа «Номад», конечным бенефициаром является Мынбаев А.С., гражданин Республики Казахстан.

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ**

**Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности**

*Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году*

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

- Поправки к МСБУ 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010–2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011–2013 гг.

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, движение капитала и примечания к финансовой отчетности.

## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### Новые и пересмотренные Международные стандарты 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):

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012–2014 гг.<sup>1</sup>;
- МСФО 14 «Счета отложенных тарифных разниц»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСБУ 16 и МСФО 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСБУ 16<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 10 и МСФО 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»<sup>1</sup>;
- МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»<sup>2</sup>;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

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

### Принцип соответствия

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

### Принцип подготовки

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

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

### Принцип непрерывной деятельности

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

### Признание элементов финансовой отчетности

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

## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### Принцип начисления

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

## 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Пересчет иностранной валюты

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

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

Валютные обменные курсы, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности, являются следующими: 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2015 года был равен 340.01 тенге (31 декабря 2014 года: 182.35 тенге за 1 доллар США).

### Договора страхования

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

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

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

### Элементы дискреционного участия (ЭДУ)

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

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Перестрахование

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

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

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

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

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

#### Взаимозачет финансовых активов

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

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

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

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

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Первоначальное признание (продолжение)*

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

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

##### *Дата признания*

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Срочные депозиты

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

#### Финансовые активы категории ОССЧПУ

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

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

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

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Финансовые активы категории ОССЧПУ (продолжение)

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

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

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

#### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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



### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

#### Обесценение финансовых активов

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

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

**Основные средства**

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

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

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

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

**Нематериальные активы**

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

**Резервы**

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

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Отчисления от вознаграждений работников

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 11% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2014: 11%). Часть суммы социального налога перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования».

Компания также удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в 2015 году (2014: 10%) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». У Компании нет других пенсионных обязательств перед работниками.

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

#### Налогообложение

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

#### *Отложенный корпоративный подоходный налог*

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

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

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

#### Договоры обратного РЕПО

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

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Активы по перестрахованию

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

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

#### 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 она является недостаточной для выполнения будущих компенсационных выплат и расходов. При проведении теста используются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание расходы на урегулирование убытков и расходы на администрирование полиса, а также инвестиционный доход по активам, которые обеспечивают такие обязательства. Любое несоответствие относится 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.

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Обязательства по договорам общего страхования

Обязательства по договорам общего страхования включают резерв по неурегулированным претензиям и резерв по незаработанным премиям. Резерв по неурегулированным претензиям основан на оценке окончательной стоимости всех заявленных, но не урегулированных убытков на отчётную дату и произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ» и «РЗНУ»), вместе с соответствующими расходами по урегулированию убытков. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчётную дату. Обязательство рассчитывается по состоянию на отчётную дату, с использованием набора стандартных методов актуарных прогнозов убытка, на основе эмпирических данных. Обязательство не дисконтируется на стоимость денег с учетом фактора времени. Не признаётся выравнивающий резерв или резерв на случай катастрофы. Обязательства прекращают признаваться тогда, когда обязательства по оплате убытков истекли, исполнены или отменены.

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

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

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

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

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

#### Аренда

*Операционная аренда – Компания в качестве арендатора*

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

#### 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.

### 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### Комиссионные расходы

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

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

#### 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 корпоративному подоходному налогу*

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

*Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов*

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

*Налогообложение*

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. При этом, в случае доначисления налоговыми органами дополнительных налогов, существующие размеры штрафов и пени установлены в значительном размере; размер штрафов составляет 50% от суммы доначисленного налога и размер пени составляет около 13.75% годовых от суммы несвоевременно уплаченного налога. В результате штрафы и пени могут превысить суммы доначисленных налогов.

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

**Оценка финансовых инструментов**

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

**Оценка обязательств по договорам страхования**

*Обязательства по договору страхования жизни*

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



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

##### Оценка обязательств по договорам страхования (продолжение)

###### *Обязательства по договору страхования жизни (продолжение)*

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

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

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

###### *Обязательства по договору общего страхования*

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

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.

###### *Резерв на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию*

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства на текущих банковских счетах	4,365,071	348,448
Денежные средства в кассе	3,842	1,098
	<b>4,368,913</b>	<b>349,546</b>

**6. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов средства в кредитных учреждениях размещены в следующих кредитных учреждениях:

В тыс. тенге	Процентная ставка	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АО «Банк Астаны»	4%-15,1%	4,591,140	2,013,035
АО «Цеснабанк»	9%	4,403,406	2,825,273
АО «ВТБ Казахстан»	5%	4,026,750	2,055,875
АО «Delta Bank»	4.92%	3,924,778	2,015,722
АО «Нурбанк»	4.5%	3,744,720	—
АО «Сбербанк»	9%	3,614,034	50,568
АО «Евразийский Банк»	4.5% – 9%	3,358,349	2,516,022
АО «Банк Центр Кредит»	3.0%	2,639,223	1,020,685
АО «AsiaCreditBank»	8.5%	700,000	700,000
АО «Банк РБК»	9%	—	1,951,692
АО «Банк Хоум Кредит»	5.5%	—	1,611,060
АО «Alfa Bank»	7.75%	—	742,745
АО «Казкоммерцбанк»	4%	—	155,000
		<b>31,002,400</b>	<b>17,657,677</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов начисленное вознаграждение, включенное в средства в кредитных учреждениях, составляет 537,490 тыс. тенге и 142,754 тыс. тенге, соответственно.

**7. ОПЕРАЦИИ ОБРАТНОГО РЕПО**

В декабре 2015 года Компания заключила соглашения обратного РЕПО с АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на сумму 362,524 тыс. тенге (2014 год: 669.552 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов начисленное вознаграждение составило 523 тыс. тенге и 552 тыс. тенге, соответственно. Предметом этих соглашений являлись казначейские векселя и еврооблигации Министерства Финансов с справедливой стоимостью 380,204 тыс. тенге и 717,431 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, были представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Доля	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	Менее 0.1%	148,900	168,156
		<b>148,900</b>	<b>168,156</b>

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	2,700,979	2,803,535
Облигации казахстанских банков	3,509,440	727,889
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	1,377,236	660,347
Долевые ценные бумаги: АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	–	107
	<b>7,587,655</b>	<b>4,191,878</b>

В том числе:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Корпоративные облигации казахстанских эмитентов</b>		
АО «Казахстанская ипотечная компания»	687,329	725,353
АО «Банк Развития Казахстана»	603,705	–
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	518,607	518,609
АО «НК «Продовольственная контрактная корпорация»	500,780	666,801
АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг»	265,653	777,661
АО «Атамекен Агро»	103,594	93,617
АО «БРК–Лизинг»	21,311	21,494
	<b>2,700,979</b>	<b>2,803,535</b>

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Облигации казахстанских банков:</b>		
АО «Народный Банк»	2,828,090	507,832
АО «АТФ Банк»	281,724	–
АО «Казкоммерцбанк»	191,108	–
ДБ АО «Сбербанк России»	186,197	191,236
АО «Банк ЦентрКредит»	22,321	28,821
	<b>3,509,440</b>	<b>727,889</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя начисленный процентный доход на сумму 175,743 тыс. тенге и 90,242 тыс. тенге, соответственно.

10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Корпоративные облигации местных эмитентов	2,834,700	2,822,275
Облигации казахстанских банков	564,969	573,167
Облигации Министерства Финансов	50,008	50,073
	<b>3,449,677</b>	<b>3,445,515</b>
За минусом резерва на обесценение	(178,851)	(178,851)
	<b>3,270,826</b>	<b>3,266,664</b>

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**10. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В том числе:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Корпоративные облигации местных эмитентов:</b>		
АО «КазТрансГазАймак»	1,837,654	1,828,130
АО «Казахстанская ипотечная компания»	662,646	662,692
АО «Астана недвижимость»	142,086	142,086
АО «Центрально-азиатская топливно-энергетическая компания»	118,043	114,804
АО «Экотон +»	37,506	37,798
АО «Бурлингазстрой»	36,765	36,765
	<b>2,834,700</b>	<b>2,822,275</b>
За минусом резерва под обесценение	(178,851)	(178,851)
	<b>2,655,849</b>	<b>2,643,424</b>

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Облигации казахстанских банков:</b>		
ДБ АО «Сбербанк России»	473,966	481,220
АО «Евразийский Банк»	91,003	91,947
	<b>564,969</b>	<b>573,167</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, инвестиции, удерживаемые до погашения, включали в себя начисленный процентный доход на сумму 26,605 тыс. тенге и 24,900 тыс. тенге, соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, движение резерва на обесценение представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
На 1 января	(178,851)	(178,851)
Начислено	-	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>(178,851)</b>	<b>(178,851)</b>

АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств и нематериальных активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Компьютеры	Транспортные средства	Другие виды основных средств	Программное обеспечение	Итого
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>7,000</b>	<b>11,387</b>	<b>16,126</b>	<b>30,948</b>	<b>65,461</b>
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)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>5,634</b>	<b>42,653</b>	<b>19,515</b>	<b>41,332</b>	<b>109,134</b>
Поступления	9,727	336	28,506	38,178	76,747
Выбытия	(1,048)	-	(595)	-	(1,643)
Износ и амортизация за год	(4,993)	(4,172)	(10,336)	(21,556)	(41,057)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>9,320</b>	<b>38,817</b>	<b>37,090</b>	<b>57,954</b>	<b>143,181</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	<b>22,354</b>	<b>44,231</b>	<b>44,266</b>	<b>92,127</b>	<b>202,978</b>
<b>Накопленный износ и амортизация</b>	<b>(16,720)</b>	<b>(1,578)</b>	<b>(24,751)</b>	<b>(50,795)</b>	<b>(93,844)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>5,634</b>	<b>42,653</b>	<b>19,515</b>	<b>41,332</b>	<b>109,134</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	<b>32,907</b>	<b>44,566</b>	<b>69,148</b>	<b>130,273</b>	<b>276,894</b>
<b>Накопленный износ и амортизация</b>	<b>(21,843)</b>	<b>(5,787)</b>	<b>(33,764)</b>	<b>(72,319)</b>	<b>(133,713)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>11,064</b>	<b>38,779</b>	<b>35,384</b>	<b>57,954</b>	<b>143,181</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в Компании не имелись основные средства, заложенные в качестве залогового обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, стоимость полностью самортизировавшихся основных средств составляет 29,310 тыс. тенге и 13,640 тыс. тенге, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**12. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 года
Резерв по договорам аннуитетного страхования	27,125,322	–	27,125,322
Резерв по договорам страхования жизни	1,263,966	(4,708)	1,259,258
Резерв по договорам страхования от несчастных случаев	353,111	(57,210)	295,901
Резерв по договорам общего страхования	18,787,448	(6,449,387)	12,338,061
<b>Обязательства по договорам страхования</b>	<b>47,529,847</b>	<b>(6,511,305)</b>	<b>41,018,542</b>

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
<b>Обязательства по договорам страхования</b>	<b>29,623,784</b>	<b>(4,708,776)</b>	<b>24,915,008</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 года
Резерв незаработанных премий	4,797,959	(2,299,606)	2,498,353
Резерв произошедших убытков	28,261,015	–	28,261,015
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	4,238,860	(1,611,120)	2,627,740
Резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам общего страхования	10,231,704	(2,600,579)	7,631,125
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, по договорам страхования жизни	309	–	309
<b>Обязательства по договорам страхования</b>	<b>47,529,847</b>	<b>(6,511,305)</b>	<b>41,018,542</b>

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 по договорам общего страхования	7,065,137	(1,087,366)	5,977,771
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, по договорам страхования жизни	95,083	–	95,083
<b>Обязательства по договорам страхования</b>	<b>29,623,784</b>	<b>(4,708,776)</b>	<b>24,915,008</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**12. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 года
С ЭДУ	3,196,702	(4,708)	3,191,994
Без ЭДУ	25,192,586	–	25,192,586
<b>Итого</b>	<b>28,389,288</b>	<b>(4,708)</b>	<b>28,384,580</b>

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
<b>Итого</b>	<b>13,397,773</b>	<b>–</b>	<b>13,397,773</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 года
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>13,397,773</b>	<b>–</b>	<b>13,397,773</b>
Принятые премии в течение года	9,917,204	5,801	9,923,005
Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат	(2,675,533)	(1,767)	(2,677,300)
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы			
убытка	8,542,057	(8,742)	8,533,315
Расходы в виде комиссионного вознаграждения	(792,213)	–	(792,213)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>28,389,288</b>	<b>(4,708)</b>	<b>28,384,580</b>

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2014 года
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>8,682,218</b>	<b>–</b>	<b>8,682,218</b>
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)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>13,397,773</b>	<b>–</b>	<b>13,397,773</b>

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**12. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 года
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>13,217,668</b>	<b>–</b>	<b>13,217,668</b>
Убытки, произошедшие в текущем году	2,675,533	(1,767)	2,673,766
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	15,043,347	–	15,043,347
Убытки, оплаченные в течение года	(2,675,533)	1,767	(2,673,766)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>28,261,015</b>	<b>–</b>	<b>28,261,015</b>

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2014 года
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>8,544,157</b>	<b>–</b>	<b>8,544,157</b>
Убытки, произошедшие в текущем году	1,468,726	(1,036)	1,467,690
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	4,673,511	–	4,673,511
Убытки, оплаченные в течение года	(1,468,726)	1,036	(1,467,690)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>13,217,668</b>	<b>–</b>	<b>13,217,668</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 года
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>10,001,336</b>	<b>(2,086,501)</b>	<b>7,914,835</b>
Убытки, произошедшие в текущем году	1,934,137	(660,435)	1,273,702
Изменение в убытках, произошедших в предыдущие годы	4,469,300	(2,125,198)	2,344,102
Убытки, оплаченные в течение года	(1,933,900)	660,435	(1,273,465)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>14,470,873</b>	<b>(4,211,699)</b>	<b>10,259,174</b>

В тыс. тенге	Обязательства по договорам страхования	Доля перестраховщика в обязательствах	Чистая сумма на 31 декабря 2014 года
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>4,352,979</b>	<b>(399,473)</b>	<b>3,953,506</b>
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)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>10,001,336</b>	<b>(2,086,501)</b>	<b>7,914,835</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 12. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2015 год	2014 год
<b>Ставка дисконта</b>		
Эффективная ставка процента	0.39%–6%	0.39%–6%
Расходы от премий	0%–3%	0%–3%
Расходы от выплат	0%–3%	0%–3%
Ставка индексации страховых выплат	5%–9%	5%–8%
<b>Вероятность смертности</b>		
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 2015 и 2014 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 2015 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	127,964	(4,708)	123,256
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	309	–	309
	<b>128,273</b>	<b>(4,708)</b>	<b>123,565</b>

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
	<b>180,105</b>	<b>–</b>	<b>180,105</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 года
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	4,110,896	(1,606,412)	2,504,484
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	10,231,704	(2,600,579)	7,631,125
Резерв по непогашенным убыткам	14,342,600	(4,206,991)	10,135,609
Резерв незаработанных премий	4,797,959	(2,299,606)	2,498,353
<b>Итого</b>	<b>19,140,559</b>	<b>(6,506,597)</b>	<b>12,633,962</b>

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
<b>Итого</b>	<b>16,226,011</b>	<b>(4,708,776)</b>	<b>11,517,235</b>

## АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### 12. РЕЗЕРВЫ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 года
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>5,685,973</b>	<b>(2,462,818)</b>	<b>3,223,155</b>
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)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>6,404,780</b>	<b>(2,622,275)</b>	<b>3,782,505</b>
Принятые премии в течение года	9,053,482	(4,319,823)	4,733,659
Премии, заработанные в течение года	(10,660,303)	4,642,492	(6,017,811)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>4,797,959</b>	<b>(2,299,606)</b>	<b>2,498,353</b>

#### 13. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Дебиторская задолженность от держателей страховых полисов	1,367,954	3,089,282
Дебиторская задолженность от перестрахователей	29,831	27,355
Дебиторская задолженность от возмещения третьих лиц	—	88,809
Минус резерв по сомнительной задолженности	(60,447)	—
	<b>1,337,338</b>	<b>3,205,446</b>

Движение в резерве по сомнительной дебиторской задолженности представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2015 года	2014 года
На 1 января	—	—
Начислено	(60,447)	—
Использовано	—	—
<b>На 31 декабря</b>	<b>(60,447)</b>	<b>—</b>

#### 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов прочие активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Займы выданные	72,208	45,623
	<b>72,208</b>	<b>45,623</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы выданные	96,351	200,943
Сырье и материалы	36,836	32,360
Налоги и обязательные платежи в бюджет	4,931	1,010
Прочие расходы будущих периодов	260	15,188
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	—	179
Прочее	428	2,230
	<b>138,806</b>	<b>251,910</b>
	<b>211,014</b>	<b>297,533</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов займы выданные представляют собой займы выданные клиентам в тенге 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 21).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов авансы выданные в основном представлены взаиморасчётами с брокерскими организациями и предоплатой поставщикам по административно-хозяйственной деятельности.

**15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Расчеты с перестраховщиками	1,654,885	961,339
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	74,432	36,054
Расчеты со страхователями	18,839	15,898
<b>Итого</b>	<b>1,748,156</b>	<b>1,013,291</b>

**16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	16,254	11,027
	<b>16,254</b>	<b>11,027</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Авансы полученные	343,868	396,025
Резерв по неиспользованным отпускам	52,290	40,052
Задолженность по заработной плате и связанным налогам	48,774	14,679
Нераспознанные платежи	19,504	35,061
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	7,725	4,680
Прочие	14,706	15,367
	<b>486,867</b>	<b>505,864</b>
<b>Итого</b>	<b>503,121</b>	<b>516,891</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, движение в резерве по неиспользованным отпускам, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
<b>На 1 января</b>	<b>40,052</b>	<b>28,874</b>
Изменение за год	12,238	11,178
<b>На 31 декабря</b>	<b>52,290</b>	<b>40,052</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**17. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

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

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

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

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

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
Текущий корпоративный подоходный налог	1,997,270	108,148
Отложенный корпоративный подоходный налог	(13,133)	(16,245)
	<b>1,984,137</b>	<b>91,903</b>

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
Доход до налогообложения	9,236,640	605,993
Официальная ставка	20%	20%
	<b>1,847,328</b>	<b>121,199</b>
<b>Налоговый эффект постоянных разниц</b>		
Эффект постоянных разниц по инвестиционным ценным бумагам	(138,861)	(108,386)
Эффект постоянных разниц по договорам страхования	270,981	79,090
Эффект от прочих постоянных разниц	4,689	—
	<b>1,984,137</b>	<b>91,903</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 17. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	31 декабря 2014 года	Изменения, признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	31 декабря 2013 года
<b>Активы по отложенному подоходному налогу</b>					
Резервы на покрытие убытков по дебиторской задолженности	12,089	12,089	—	—	—
Резервы на покрытие убытков по ценным бумагам	36,106	—	36,106	—	36,106
Резерв по неиспользованным отпускам	10,458	2,448	8,010	13,785	(5,775)
Нераспознанные платежи	—	—	—	9,329	(9,329)
	58,653	14,537	44,116	23,114	21,002
<b>Обязательства по отложенному подоходному налогу</b>					
Основные средства и нематериальные активы	(6,494)	(1,404)	(5,090)	(6,869)	1,779
	(6,494)	(1,404)	(5,090)	(6,869)	1,779
<b>Итого активы по отложенному подоходному налогу</b>	52,159	13,133	39,026	16,245	22,781

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 и 2014 годов уставный капитал составил 2,130,000 тыс. тенге.

В 2015 году Компания выплатила дивиденды на сумму 5,381,519 тыс. тенге, из них 4,930,519 тыс. тенге за 2015 год и 451,000 тыс. тенге за 2014 год (2014: 220,000 тыс. тенге за 2013 год), средняя сумма дивиденда на одну акцию составила 4,892 тенге (2014: 200 тенге).

**19. ЧИСТЫЕ ПРЕМИИ ПО СТРАХОВАНИЮ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, чистые премии представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	2015 год
Премии по прямому страхованию	9,917,204	9,053,482	18,970,686
Изменение в резерве по незаработанным премиям	–	1,606,821	1,606,821
<b>Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма</b>	<b>9,917,204</b>	<b>10,660,303</b>	<b>20,577,507</b>
Премии по внешнему перестрахованию	(5,801)	(4,319,823)	(4,325,624)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	–	(322,669)	(322,669)
<b>Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам</b>	<b>(5,801)</b>	<b>(4,642,492)</b>	<b>(4,648,293)</b>
<b>Чистые премии по страхованию</b>	<b>9,911,403</b>	<b>6,017,811</b>	<b>15,929,214</b>

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)
<b>Премии, заработанные по договорам страхования, общая сумма</b>	<b>8,509,341</b>	<b>11,733,292</b>	<b>20,242,633</b>
Премии по внешнему перестрахованию	(5,644)	(4,677,550)	(4,683,194)
Изменения в резерве по незаработанным премиям, переданным перестраховщикам	–	159,457	159,457
<b>Премии, переданные перестраховщикам по страховым договорам</b>	<b>(5,644)</b>	<b>(4,518,093)</b>	<b>(4,523,737)</b>
<b>Чистые премии по страхованию</b>	<b>8,503,697</b>	<b>7,215,199</b>	<b>15,718,896</b>

**АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**20. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Договора по аннуитетному страхованию	Договора общего страхования	2015 год
Общая сумма бенефиций и выплат по страхованию	(2,675,533)	(1,934,137)	(4,609,670)
Возмещенные убытки, переданные в перестрахование	1,767	660,435	662,202
<b>Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто</b>	<b>(2,673,766)</b>	<b>(1,273,702)</b>	<b>(3,947,468)</b>
Общая сумма изменений в обязательствах по договорам страхования	(14,991,515)	(4,521,369)	(19,512,884)
Изменения в обязательствах по договорам страхования, переданным перестраховщикам	4,708	2,120,490	2,125,198
<b>Чистые изменения в обязательствах по договорам страхования</b>	<b>(14,986,807)</b>	<b>(2,400,879)</b>	<b>(17,387,686)</b>
<b>Чистые бенефиции и выплаты</b>	<b>(17,660,573)</b>	<b>(3,674,581)</b>	<b>(21,335,154)</b>

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
<b>Расходы по осуществлению страховых выплат, нетто</b>	<b>(1,467,690)</b>	<b>(1,851,498)</b>	<b>(3,319,188)</b>
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
<b>Чистые изменения в обязательствах по договорам страхования</b>	<b>(4,715,555)</b>	<b>(3,911,783)</b>	<b>(8,627,338)</b>
<b>Чистые бенефиции и выплаты</b>	<b>(6,183,245)</b>	<b>(5,763,281)</b>	<b>(11,946,526)</b>

**21. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, инвестиционный доход представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
Процентный доход по средствам в кредитных учреждениях	1,258,948	699,407
Процентный доход по инвестициям имеющимся в наличии для продажи	439,907	272,042
Процентный доход по инвестициям удерживаемым до погашения	254,027	241,873
Процентный доход по операциям обратного РЕПО	80,267	69,378
Нереализованные расходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(19,256)	(14,479)
Прочее	9,064	16,776
	<b>2,022,957</b>	<b>1,284,997</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**22. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, комиссионные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
Страховые компании и брокеры	1,844,748	2,743,854
Агенты	457,691	860,464
<b>Итого</b>	<b>2,302,439</b>	<b>3,604,318</b>

**23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, операционные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
Аренда	113,493	84,004
Резерв по сомнительным долгам	60,447	-
Материалы	60,917	110,724
Ремонт и обслуживание	51,955	32,263
Профессиональные услуги	50,430	134,032
Услуги связи	44,360	30,889
Износ и амортизация (Примечание 11)	41,057	25,718
Услуги банка	38,084	36,553
Возмещение за расторжение договоров	27,443	-
Обязательные взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	25,977	54,151
Транспортные услуги	22,379	20,150
Командировочные расходы	16,943	15,188
Коммунальные расходы	15,916	9,238
Расходы на проведение культурно-массовых мероприятий	9,740	4,618
Маркетинговые услуги	5,551	8,855
Расходы на обучение	3,017	1,547
Прочие	58,083	39,122
	<b>645,792</b>	<b>607,052</b>

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

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

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



#### 24. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

##### Налогообложение

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

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

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

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

##### Судебные процессы и иски

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

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

##### Охрана окружающей среды

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

##### Страхование

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**24. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Договора операционной аренды**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Компании не имелось существенных обязательств по аренде.

**Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

**Договора инвестиционного характера**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

**25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,587,655	7,587,655	4,191,878	4,191,878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	148,900	148,900	168,156	168,156
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4,368,913	4,368,913	349,546	349,546
Средства в кредитных учреждениях	31,002,400	31,002,400	17,657,677	17,657,677
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,337,338	1,337,338	3,205,446	3,205,446
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,270,826	3,009,606	3,266,664	3,139,714
Операции обратного РЕПО	362,524	362,524	669,552	669,552
Прочие финансовые активы	72,208	72,208	45,623	45,623
<b>Итого</b>	<b>48,150,764</b>	<b>47,889,544</b>	<b>29,554,542</b>	<b>29,427,592</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,748,156	1,748,156	1,013,291	1,013,291
Прочие финансовые обязательства	16,254	16,254	11,027	11,027
<b>Итого</b>	<b>1,764,410</b>	<b>1,764,410</b>	<b>1,024,318</b>	<b>1,024,318</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2015 года
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,587,655	–	–	7,587,655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	148,900	–	–	148,900
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4,368,913	–	–	4,368,913
Средства в кредитных учреждениях	–	31,002,400	–	31,002,400
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	1,337,338	–	1,337,338
Операции обратного РЕПО	–	362,524	–	362,524
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,009,606	–	–	3,009,606
Прочие финансовые активы	–	72,208	–	72,208
<b>Итого</b>	<b>15,115,074</b>	<b>32,774,470</b>	<b>–</b>	<b>47,889,544</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	1,748,156	–	1,748,156
Прочие финансовые обязательства	–	16,254	–	16,254
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>1,764,410</b>	<b>–</b>	<b>1,764,410</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2014 года
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
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
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
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	–	45,623	–	45,623
<b>Итого</b>	<b>7,849,187</b>	<b>21,578,405</b>	<b>–</b>	<b>29,427,592</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	1,013,291	–	1,013,291
Прочие финансовые обязательства	–	11,027	–	11,027
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>1,024,318</b>	<b>–</b>	<b>1,024,318</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

*Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

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

## 26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

**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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Страховой риск**

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов коэффициент убыточности Компании был представлен следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Коэффициент убыточности по договорам страхования жизни	0	0
Коэффициент убыточности по договорам общего страхования	0.97	1.08

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 года
Накопительное страхование	3,196,702	(4,708)	3,191,994
Обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев	19,140,559	(6,506,597)	12,633,962
Аннуитетное страхование	25,192,586	—	25,192,586
	<b>47,529,847</b>	<b>(6,511,305)</b>	<b>41,018,542</b>

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
	<b>29,623,784</b>	<b>(4,708,776)</b>	<b>24,915,008</b>

## 26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### Перестрахование

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

### Страховые резервы

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

### Инвестиционные риски

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

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

### 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Расходы**

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

**Ставка дисконтирования**

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

**Чувствительность**

Следующий анализ 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 за 2015 год
Уровень смертности	20%	(1,599,062)	(1,599,062)	1,599,062
Расходы	20%	254,333	254,333	(254,333)
Ставка дисконтирования	-10%	1,982,713	1,982,713	(1,982,713)
Ставка индексации страховых выплат	20%	4,057,074	4,057,074	(4,057,074)

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 2014 год
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)

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**Чувствительность (продолжение)**

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 и 2014 годов:

В тыс. тенге	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	«CCC»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	70,603	4,294,468	-	-	4,365,071
Средства в кредитных учреждениях	-	3,614,034	27,388,366	-	-	31,002,400
Операции обратного РЕПО	362,524	-	-	-	-	362,524
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	148,900	-	-	-	148,900
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,256,345	3,014,287	22,321	191,108	103,594	7,587,655
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,550,309	473,966	91,003	-	155,548	3,270,826
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	1,337,338	1,337,338
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	72,208	72,208
	<b>7,169,178</b>	<b>7,321,790</b>	<b>31,796,158</b>	<b>191,108</b>	<b>1,668,688</b>	<b>48,146,922</b>



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Кредитный риск (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска (продолжение)

В тыс. тенге	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2014 года
Денежные средства и их эквиваленты	–	34,278	314,170	–	348,448
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	–	–	–	45,623	45,623
	<b>4,596,148</b>	<b>5,473,731</b>	<b>15,986,172</b>	<b>3,497,393</b>	<b>29,553,444</b>

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

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

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	Итого на 31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	4,368,913	–	–	4,368,913
Средства в кредитных учреждениях	31,002,400	–	–	31,002,400
Операции обратного РЕПО	362,524	–	–	362,524
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	148,900	–	–	148,900
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,587,655	–	–	7,587,655
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,270,826	–	178,851	3,449,677
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,337,338	–	60,447	1,397,785
Прочие финансовые активы	72,208	–	–	72,208
	<b>48,150,764</b>	<b>–</b>	<b>239,298</b>	<b>48,390,062</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**26. 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 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	3,266,664	–	178,851	3,445,515
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,205,446	–	–	3,205,446
Прочие финансовые активы	45,623	–	–	45,623
	<b>29,554,542</b>	<b>–</b>	<b>178,851</b>	<b>29,733,393</b>

**Географическая концентрация**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов географическая концентрация денежных активов и обязательств представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Республика Казахстан	ОЭСР*	Итого на 31 декабря 2015 год
<b>Активы:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4,368,913	–	4,368,913
Средства в кредитных учреждениях	31,002,400	–	31,002,400
Операции обратного РЕПО	362,524	–	362,524
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	148,900	–	148,900
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,587,655	–	7,587,655
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,270,826	–	3,270,826
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,337,338	–	1,337,338
Прочие финансовые активы	72,208	–	72,208
	<b>48,150,764</b>	<b>–</b>	<b>48,150,764</b>
<b>Обязательства:</b>			
Кредиторская задолженность по страхованию	93,271	1,654,885	1,748,156
Прочие финансовые обязательства	16,254	–	16,254
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>109,525</b>	<b>1,654,885</b>	<b>1,764,410</b>

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Географическая концентрация (продолжение)

В тыс. тенге	Республика Казахстан	ОЭСР*	Итого на 31 декабря 2014 год
<b>Активы:</b>			
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
	<b>29,552,084</b>	<b>–</b>	<b>29,552,084</b>
<b>Обязательства:</b>			
Кредиторская задолженность по страхованию	846,460	166,831	1,013,291
Прочие финансовые обязательства	11,027	–	11,027
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>857,487</b>	<b>166,831</b>	<b>1,024,318</b>

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

**Риск ликвидности**

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

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

Компания управляет 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 2015 и 2014 годов. Таблица составлена на основе балансовой стоимости финансовых обязательств и активов. Не дисконтированная стоимость финансовых активов и обязательств примерно равна их балансовой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Средн. % ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет и более	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2015 года
<b>Финансовые активы</b>						
Средства в кредитных учреждениях	3%-9%	-	20,406,617	10,595,783	-	31,002,400
Операции обратного РЕПО	5%-11%	362,524	-	-	-	362,524
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.1%-10%	7,587,655	-	-	-	7,587,655
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.7%-12.5%	-	-	3,270,826	-	3,270,826
Прочие финансовые активы	8%-9%	72,208	-	-	-	72,208
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>8,022,387</b>	<b>20,406,617</b>	<b>13,866,609</b>	-	<b>42,295,613</b>
Денежные средства и их эквиваленты		4,368,913	-	-	-	4,368,913
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		549,722	548,297	239,319	-	1,337,338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		148,900	-	-	-	148,900
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>13,089,922</b>	<b>20,954,914</b>	<b>14,105,928</b>	-	<b>48,150,764</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		90,263	1,657,893	-	-	1,748,156
Прочие финансовые обязательства		16,254	-	-	-	16,254
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>106,517</b>	<b>1,657,893</b>	-	-	<b>1,764,410</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		12,983,405	19,297,021	14,105,928	-	46,386,354
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами с нарастающим итогом</b>		<b>12,983,405</b>	<b>32,280,426</b>	<b>46,386,354</b>	<b>46,386,354</b>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом		27%	67%	96%	96%	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Средн. % ставка	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет и более	Срок погашения не определен	Итого 31 декабря 2014 года
<b>Финансовые активы</b>						
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%	–	45,623	–	–	45,623
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>5,811,463</b>	<b>8,468,281</b>	<b>11,551,543</b>	–	<b>25,831,287</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
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
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>8,172,038</b>	<b>9,830,854</b>	<b>11,551,543</b>	<b>107</b>	<b>29,554,542</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		592,569	420,722	–	–	1,013,291
Прочие финансовые обязательства		11,027	–	–	–	11,027
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>603,596</b>	<b>420,722</b>	–	–	<b>1,024,318</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами						
		7,568,442	9,410,132	11,551,543	107	28,530,224
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами с нарастающим итогом</b>						
		7,568,442	16,978,574	28,530,117	28,530,224	
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом</b>						
		26%	57%	97%	97%	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Риск ликвидности (продолжение)

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

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Изменение в	Изменение в	Изменение в	Изменение в
	рыночной оценке 10%	рыночной оценке -10%	рыночной оценке 10%	рыночной оценке -10%
Влияние на капитал	14,890	(14,890)	16,826	(16,826)

## Валютный риск

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

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	587,089	3,781,824	4,368,913
Средства в кредитных учреждениях	5,663,697	25,338,703	31,002,400
Операции обратного РЕПО	362,524	-	362,524
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	148,900	-	148,900
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,660,061	4,927,594	7,587,655
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,270,826	-	3,270,826
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,337,338	-	1,337,338
Прочие финансовые активы	72,208	-	72,208
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>14,102,643</b>	<b>34,048,121</b>	<b>48,150,764</b>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,748,156	-	1,748,156
Прочие финансовые обязательства	16,254	-	16,254
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,764,410</b>	<b>-</b>	<b>1,764,410</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## 26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## Валютный риск (продолжение)

В тыс. тенге	Тенге	Доллары США	31 декабря 2014 года
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	45,623	–	45,623
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>16,089,663</b>	<b>13,464,879</b>	<b>29,554,542</b>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,013,291	–	1,013,291
Прочие финансовые обязательства	11,027	–	11,027
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,024,318</b>	<b>–</b>	<b>1,024,318</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Компания имеет монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах. Ниже представлен эффект от влияния потенциального изменения курса валют:

Валюта	2015 год		2014 год	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	20%	6,809,624	+20%	2,692,976
Доллар США	-20%	(6,809,624)	-20%	(2,692,976)

## Операционный риск

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

## Управление капиталом

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

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

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

**27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме. За год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Компания не отразила какого-либо обесценения дебиторской задолженности, относящегося к суммам задолженности связанных сторон (2014: ноль).



АО «КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «НОМАД LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Компания имела следующие операции со связанными сторонами:

В тыс. тенге	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 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
<b>Прочие активы</b>		<b>211,014</b>	<b>13,548</b>	<b>297,533</b>
– ключевой управленческий персонал Компании	–		13,548	
<b>Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию</b>	<b>26,674</b>	<b>1,748,156</b>	–	<b>1,013,291</b>
– прочие связанные стороны	26,674		–	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>290</b>	<b>503,121</b>	<b>13,648</b>	<b>516,891</b>
– прочие связанные стороны	290		–	
– ключевой управленческий персонал Компании	–		13,648	

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

В тыс. тенге	2015 год		2014 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
<b>Страховые премии, общая сумма</b>	<b>13</b>	<b>18,970,686</b>	<b>58</b>	<b>20,961,442</b>
– прочие связанные стороны	13		58	
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(943,645)</b>	<b>(2,302,439)</b>	<b>(296,624)</b>	<b>(3,604,318)</b>
– прочие связанные стороны	(943,645)		(296,624)	
<b>Зарплата и прочие выплаты</b>	<b>(135,028)</b>	<b>(789,345)</b>	<b>(92,112)</b>	<b>(559,021)</b>
– ключевой управленческий персонал Компании	(135,028)		(92,112)	
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(16,329)</b>	<b>(645,792)</b>	<b>(16,657)</b>	<b>(607,052)</b>
– прочие связанные стороны	(16,329)		(16,657)	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

**28. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ**

**Нормативный коэффициент платёжеспособности**

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
Фактическая маржа платежеспособности	3,286,766	2,727,697
Минимальный размер маржи платежеспособности	2,143,688	1,847,232
<b>Маржа платежеспособности</b>	<b>1.53</b>	<b>1.48</b>

**29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В феврале 2016 года согласно решению Совета Директоров Компания выплатила дивиденды на сумму 800,008 тыс. тенге по итогам 9 месяцев 2015 года.

**30. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 28 апреля 2016 года.