



**АО «МСК «Архимедес
Казахстан»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2013 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-50



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «МСК «Архимедес Казахстан»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «МСК «Архимедес Казахстан» (далее, «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Компании за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения 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, направленных на получение 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 за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной 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, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Ирматов Р.И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года



Нигай А.Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»
действующий на основании устава

29 апреля 2014 года

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	5	900,265	1,190,871
Страховые премии, переданные перестраховщикам	5	1,461	(7,371)
Начисленные страховые премии, нетто		901,726	1,183,500
Изменение резерва незаработанных премий, за вычетом перестрахования	5	85,685	(195,044)
Заработанные страховые премии, нетто		987,411	988,456
Финансовые доходы	6	88,743	78,382
Финансовые расходы	6	(730)	(114)
Прочие доходы/(расходы), нетто		559	(758)
Операционный доход		1,075,983	1,065,966
Страховые претензии оплаченные, за вычетом перестрахования	7	(884,739)	(886,611)
Изменения в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	7	15,335	(9,185)
Страховые претензии начисленные, нетто		(869,404)	(895,796)
Восстановление убытков от обесценения	14	-	524
Расходы на приобретение договоров страхования	8	(30,238)	(32,329)
Административные расходы	9	(124,024)	(119,455)
Прибыль до налогообложения		52,317	18,910
(Расход)/экономия по подоходному налогу	10	(6,417)	316
Прибыль за год		45,900	19,226
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
		(37,264)	55,029
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка			
		(18,289)	(18,286)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		(55,553)	36,743
Прочий совокупный доход за год		(55,553)	36,743
Итого совокупного (убытка)/дохода за год		(9,653)	55,969

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 50, была утверждена руководством Компании 29 апреля 2014 года, и от имени руководства ее подписали:



 Буранбаева Дилса

 Председатель Присутствия



 Салима Бимарова

 Главный бухгалтер

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

	Примечание	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	111,084	156,154
Счета и депозиты в банках	12	24,528	69,451
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	769,518	720,740
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	54,311	120,441
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования		855	5,879
Отложенные расходы на приобретение договоров страхования	15	8,045	15,962
Основные средства и нематериальные активы	16	16,402	16,723
Текущий налоговый актив		4,521	7,819
Отложенные налоговые активы	10	3,021	2,479
Прочие активы	17	34,122	23,262
Всего активов		1,026,407	1,138,910
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства			
Резервы по договорам страхования	18	333,416	439,460
Кредиторская задолженность по страхованию	19	24,505	22,621
Прочие обязательства		16,377	15,067
Всего обязательств		374,298	477,148
Капитал			
Акционерный капитал	20 (а)	937,000	937,000
Дополнительный оплаченный капитал		7,911	7,911
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(38,096)	17,457
Накопленные убытки		(254,706)	(300,606)
Итого капитала		652,109	661,762
Итого обязательств и капитала		1,026,407	1,138,910

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

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	52,317	18,910
<i>Корректировки:</i>		
Износ и амортизация	4,791	6,020
Финансовые доходы	(88,743)	(78,382)
Финансовые расходы	730	114
Восстановление убытков от обесценения	-	(524)
Операционный убыток до изменений в операционных активах и обязательствах	(30,905)	(53,862)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов	-	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	66,130	(46,650)
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	5,024	(5,879)
Отложенные расходы на приобретение договоров страхования	7,917	(6,786)
Прочие активы	(10,860)	(13,392)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Резервы по договорам страхования	(106,044)	210,109
Кредиторская задолженность по страхованию	1,884	(29,061)
Прочие обязательства	1,310	1,827
Чистые потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности до полученного вознаграждения и уплаты подоходного налога	(65,544)	56,306
Вознаграждение полученное	52,335	52,777
Подоходный налог уплаченный	(3,661)	(7,819)
Потоки денежных средств (использованные в)/от финансовой деятельности	(16,870)	101,264
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Счета и депозиты в банках	-	(66,929)
Погашение счетов и депозитов в банках	43,731	166,780
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,470)	(4,352)
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(574,377)	(471,651)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	505,724	366,605
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(29,392)	(9,547)
Нетто (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(46,262)	91,717
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	1,192	114
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	156,154	64,323
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 11)	111,084	156,154

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	820,000	124,911	(19,286)	(319,832)	605,793
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	19,226	19,226
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	55,029	-	55,029
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	(18,286)	-	(18,286)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>36,743</i>	<i>-</i>	<i>36,743</i>
Итого прочего совокупного дохода	-	-	36,743	-	36,743
Общий совокупный доход за год	-	-	36,743	19,226	55,969
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Перевод акционерного капитала после завершения регистрации (Примечание 20)	117,000	(117,000)	-	-	-
Всего операций с собственниками	117,000	(117,000)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	937,000	7,911	17,457	(300,606)	661,762
Всего совокупного (убытка)/дохода					
Прибыль за год	-	-	-	45,900	45,900
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(37,264)	-	(37,264)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	(18,289)	-	(18,289)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(55,553)</i>	<i>-</i>	<i>(55,553)</i>
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(55,553)	-	(55,553)
Всего совокупного (убытка)/дохода за год	-	-	(55,553)	45,900	(9,653)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	937,000	7,911	(38,096)	(254,706)	652,109

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «МСК «Архимедес Казахстан» (далее, «Компания») было создано в Республике Казахстан как акционерное общество 10 декабря 2007 года. Компания имеет лицензию №.48-1/1 от 5 июня 2008 года на осуществление страховой деятельности, и лицензию №.48-2/1 от 8 июля 2008 года на осуществление деятельности по перестрахованию, выданные Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»). Основной деятельностью Компании является медицинское страхование. Деятельность Компании регулирует КФН.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Пушкина, 83.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2013 года г-н Шуки Маданес и ТОО «BSB Invest» владели 83% и 17% Компании, соответственно (31 декабря 2012 года: 83% и 17%, соответственно). Конечной контролирующей стороной для Компании является физическое лицо, г-н Шуки Маданес.

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 25.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(б) База для оценки

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование расчетных оценок, профессиональных суждений и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Примечании 18 «Резервы по договорам страхования» и в Примечании 10 «(Расход)/экономия по подоходному налогу».

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Компания приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. (i))
- «Представление статей прочего совокупного дохода» (поправки в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности») (см. (ii))
- «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (Поправки к МСФО 7) (см. (iii)).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, стандарт унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 22).

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных, продолжение

(i) Оценка справедливой стоимости, продолжение

В результате Компания приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3(з)(v). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Компания включила новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

(ii) Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Компания изменила представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Применение поправки к МСФО (IAS) 1 не оказывает влияния на признанные активы, обязательства или совокупный доход.

(iii) Финансовые инструменты: Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Компания не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Компании.

3 Основные положения учетной политики

За исключением объяснений в Примечании 2(д), касающихся изменений в учетной политике, следующие существенные учетные политики последовательно применялись при подготовке финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Операции в иностранной валюте, продолжение

Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

(б) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

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

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Компанию осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекут, или не будут выполнены.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Компании является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

(ii) Признание и оценка договоров страхования

Премии

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования, продолжение

(iii) Признание и оценка договоров страхования

Резерв незаработанных премий

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

Претензии

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

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

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

(iii) Обязательства и связанные с ними активы в рамках теста на адекватность обязательств

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определения, являются ли адекватными резервы по договорам страхования за вычетом отсроченных комиссионных расходов и любых относящихся к ним нематериальных активов, таких как активы, приобретенные в результате сделки по объединению бизнеса или передачи портфеля. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

В случае выявления недостатка, создается резерв неистекших рисков. Недостаток признается в составе прибыли или убытках за год.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования, продолжение

(iv) *Активы по перестрахованию*

Компания производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Компанию от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию.

Чистые суммы, уплаченные перестраховщику, на начало действия договора, могут быть меньше активов по перестрахованию, признанных Компанией в отношении своих прав по таким договорам.

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

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и включаются в состав дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности в отчете о финансовом положении.

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

(v) *Отложенные расходы на приобретение договоров страхования*

Расходы, понесенные при приобретении договоров общего страхования, являются отложенными до тех пор, пока они могут быть возмещены из будущих доходов. Отложенные расходы на приобретение включают в себя прямые затраты, а именно комиссии, выплаченные страховым агентам и брокерам.

Отложенные расходы на приобретение амортизируются в течение периода, в котором ожидается возмещение расходов за счет будущих доходов, в составе прибыли от относящихся к ним контрактов. Норма амортизации соответствует модели появления таких доходов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Договоры страхования, продолжение

(vi) Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

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

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают банкноты и монеты в кассе, свободные остатки в банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(г) Счета и депозиты в банках

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания имеет счета ностро, депозиты с различными сроками в других банках. Счета в банках с фиксированными сроками в последующем измеряются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Те, что не имеют фиксированных ставок, учитываются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

(д) Финансовые доходы

Финансовые доходы состоят из процентного дохода к получению по инвестированным средствам, положительной и отрицательной курсовой разницы, а также прибылей и убытков от выбытия инвестиций.

Процентный доход признается по мере начисления, с учетом эффективной доходности по активу.

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Амортизация

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация, продолжение

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

- Компьютеры 2.5 года;
- Машины и оборудование 4 года;
- Прочее 7 лет.

(ж) Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет семь лет.

(з) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(3) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

Компания признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(и) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, счетов и депозитов в банках, и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(iii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или ЕГДС. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

Способность Компании объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям с акционерами признаваемым непосредственно в составе капитала, в каком случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2013 года и не использовались при подготовке настоящей финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Компании. Компания планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу. Компания еще не проанализировала вероятные последствия введения данных постановлений с точки зрения их влияния на финансовую отчетность Компании.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию, продолжение

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен поэтапно и в конечном итоге заменит собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: Признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая его часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть была выпущена в ноябре 2013 года и относится к общему учету хеджирования. Компания признает, что новый стандарт вводит много изменений в учет финансовых инструментов и что он, скорее всего, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Компании. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Компания не намерена применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не устанавливают новых правил в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств, а уточняют критерии взаимозачета, для решения вопроса их несоответствия в их применении. Поправки указывают, что предприятие на настоящий момент имеет юридически закрепленное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Компания еще не определила результат потенциального влияния данных усовершенствований на её финансовое положение или результаты деятельности.

4 Управление страховыми рисками

Компания заключает договора по переводу страхового риска. В данном разделе представлена обобщающая информация об указанных рисках и способе управления рисками Компанией.

(а) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховым риском Компании является критичным аспектом деятельности.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(а) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

Основная страховая деятельность, осуществляемая Компанией, предусматривает принятие риска убытков в результате затрат на предоставление медицинской помощи лицам, которые напрямую подвержены риску. Страхование таких рисков может осуществляться либо непосредственно физическим лицом, либо работодателем такого физического лица, и либо включать, либо не включать членов семьи. Таким образом, Компания подвержена риску неопределенности в отношении срока и серьезности претензий по договору. Компания также подвержена рыночному риску в отношении страховой и инвестиционной деятельности. Компания управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы, процедур одобрения операций, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов. Основной риск заключается в том, что периодичность и серьезность претензий являются более значительными, чем ожидалось. Страховые случаи по своему характеру, периодичности и фактическому количеству и величине случаев в течение любого одного года могут отличаться от тех случаев, которые были оценены с использованием статистических методов.

Стратегия по страховой деятельности

Стратегия по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли деятельности, которые Компания готова страховать. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют детальные страховые процедуры для каждого вида продуктов. Данные правила подлежат утверждению со стороны КФН в случаях, предусмотренных законодательством Казахстана. Правила состоят из базовой концепции страхования и процедур, описания неотъемлемых рисков, сроков и условий, прав и обязательств, требований по документации, модели соглашения/полиса, обоснования актуария по применимой величине тарифов (минимальной и максимальной) и факторов, влияющих на применимый тариф.

Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Каждый договор страхования корпоративного клиента требует отдельного одобрения со стороны андеррайтера или Комитета по управлению рисками, в зависимости от величины принимаемого риска, в соответствии с внутренней политикой Компании. Строгое соблюдение страховых полномочий постоянно контролируется руководством. Совет директоров Компании рассматривает и утверждает сделки, требующие разрешения.

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, нижеследующее описание дает представление об основных продуктах Компании и способы, посредством которых Компания управляет соответствующими рисками.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

Договоры по общему страхованию – медицинское страхование

Особенности продукта

Компания предоставляет услуги добровольного медицинского страхования. В соответствии с договорами страхования, застрахованные физические лица получают медицинскую помощь, которую оплачивает страховщик, или получают возмещение расходов на медицинские услуги. В целом, страховые требования происходят часто, имеют незначительный размер и их причину можно легко определить. Таким образом, страховое требование может быть урегулировано в течение короткого периода времени. Соответственно, добровольное медицинское страхование рассматривается как бизнес с коротким периодом урегулирования.

Управление рисками

Основными рисками, связанными с данным продуктом, являются гарантийные риски страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как местонахождение, возраст, пол и состояние здоровья застрахованного, а также наличие медицинских услуг. Расчеты страховых премий по таким договорам страхования, сопоставимым по уровню риска, рассматриваются как субъективные и, следовательно, рискованные.

Страховой риск в основном управляется посредством ценообразования, дизайна продукта, установления исключений, относящихся к определенным видам заболеваний, которые требуют постоянного и дорогостоящего лечения (хронические заболевания), или лечения, которое может быть предписано государством.

(в) Концентрация страховых рисков

Компания подвергается риску концентрации только в случае пандемии (стихийные бедствия, войны и акты терроризма исключаются из перечня страховых случаев). Вероятность пандемии в Казахстане, которая может привести к катастрофическим убыткам, является очень малой ввиду низкой плотности населения, больших расстояний между населенными пунктами и низкого количества населения, проживающего в крупных городах (население самого большого города в Казахстане – Алматы – составляет около 1.5 миллионов).

(г) Общая совокупная подверженность риску

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компания имела 432 действующих договоров страхования и 277 договоров перестрахования (31 декабря 2012 года: 302 и 228 договоров, соответственно).

Основным видом услуг, оказываемых Компанией, является медицинское страхование. Общая страховая сумма по состоянию на 31 декабря 2013 года составляла 10,344,933 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 18,307,011 тысяч тенге).

Компания не имеет ситуаций, когда существенный судебный спор или законодательный риск могут привести к крупному отдельному риску, или оказать значительное влияние на договоры.

Медицинское страхование не подвергает Компанию рискам в других странах помимо Республики Казахстан.

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(д) История убытков

Урегулирование неопределенности в отношении суммы и сроков выплат требований по всем договорам страхования обычно осуществляется в течение нескольких месяцев.

5 Заработанные премии, нетто

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Добровольное медицинское страхование		
Начисленные страховые премии, брутто	900,265	1,190,871
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	90,709	(200,922)
Заработанные страховые премии, брутто	990,974	989,949
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	1,461	(7,371)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(5,024)	5,878
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(3,563)	(1,493)
Заработанные страховые премии, нетто	987,411	988,456

6 Финансовые доходы и финансовые расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Финансовые доходы		
Процентный доход по:		
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	51,428	41,775
- счетам и депозитам в банках	1,637	5,445
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	18,289	18,286
Чистый доход от операций с иностранной валютой	17,389	12,876
	88,743	78,382
Финансовые расходы		
Процентные расходы по кредиторской задолженности по сделкам «репо»	(730)	(114)
	(730)	(114)

7 Страховые претензии начисленные

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Добровольное медицинское страхование		
Претензии оплаченные, за вычетом перестрахования	884,739	886,611
Изменение в резерве по произошедшим, но не заявленным претензиям	(15,013)	9,449
Изменение в резерве по заявленным, но не урегулированным претензиям	(322)	(264)
Изменение в нетто – резервах по договорам страхования	(15,335)	9,185
Претензии начисленные, нетто	869,404	895,796

8 Расходы на приобретение договоров страхования

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Комиссия цедента	16,524	23,757
Комиссия агентов	13,714	8,572
	30,238	32,329

9 Административные расходы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Налоги и отчисления по заработной плате	74,084	70,335
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	8,009	9,763
Услуги связи	7,965	7,427
Аренда	7,123	6,908
Комиссии банков и брокерские комиссии	5,262	4,585
Износ и амортизация	4,791	6,020
Командировочные расходы	3,389	1,840
Канцелярские принадлежности и эксплуатационные расходы	3,344	4,404
Социальные мероприятия	165	253
Медицинское страхование и прочие компенсации работникам	350	59
Прочее	9,542	7,861
	124,024	119,455

10 (Расход)/экономия по подоходному налогу

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(6,959)	-
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	542	316
Итого (расхода)/экономии по подоходному налогу	(6,417)	316

Ставка Компании по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2012 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2013 г. тыс. тенге	%	2012 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	52,317		18,910	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(10,463)	(20.0)	(3,782)	(20.0)
Невычитаемые расходы	(132)	(0.3)	(95)	(0.5)
Не облагаемый налогом доход от операций с ценными бумагами	4,178	8.0	-	-
Влияние изменений в налоговом законодательстве в отношении признания чистой величины заработанных премий*	-	-	37,907	200.5
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	(33,714)	(178.3)
	(6,417)	(12.3)	316	1.7

*В 2011 году определенные изменения были внесены в налоговое законодательство для страховых компаний. С 1 января 2012 года был введен подоходный налог, рассчитываемый по применимой ставке 20%, который заменил собой налог на страхование. Данные изменения не повлияли на договоры страхования, заключенные до 1 января 2012 года, и изменение брутто резерва по незаработанным премиям, относящимся к данным договорам страхования, признанное в 2012 году, не облагалось подоходным налогом.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. В 2013 году были сделаны определенные уточнения по вычетам, относящиеся к претензиям, поэтому, Компания пересчитала непризнанный отложенный налоговый актив, относящийся к убыткам, перенесенным на будущие периоды, которые посчитали полностью использованными в предыдущие годы.

Данные отложенные налоговые активы признаны в настоящей финансовой отчетности. В будущем отложенные налоговые активы могут быть реализованы только при наличии налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно было бы реализовать неиспользованные налоговые убытки, а также при отсутствии изменений в законодательстве, которые в будущем могут отрицательно повлиять на способность Компании требовать к принятию указанных выше разниц к вычету.

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок действия вычитаемой временной разницы не ограничен.

10 (Расход)/экономия по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение**

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Основные средства	356	146	502
Прочие обязательства	2,123	396	2,519
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	33,714	(33,714)	-
	36,193	(33,172)	3,021
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(33,714)	33,714	-
	2,479	542	3,021

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Основные средства	-	356	356
Прочие обязательства	2,163	(40)	2,123
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	33,714	33,714
	2,163	34,030	36,193
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	(33,714)	(33,714)
	2,163	316	2,479

11 Денежные средства и их эквиваленты

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	14	601
Денежные средства на текущих счетах		
<i>Дочерние компании банков стран-членов ОЭСР и Центральный депозитарий</i>		
С кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4,186	4,050
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	105,303	93,093
<i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,581	58,410
	111,084	156,154

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Компания имела один финансовый институт, на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатка у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 102,984 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 70,007 тысяч тенге).

12 Счета и депозиты в банках

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<i>Не обесцененные или не просроченные</i>		
<i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	24,528	69,451
	24,528	69,451

По состоянию на 31 декабря 2013 года, годовые эффективные ставки вознаграждения, генерируемые счетами и депозитами в банках, составляли 3.3% в год (в 2012 году: от 3.3% до 3.9% годовых).

Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Компания не имела банков, на долю которых приходится более 10% капитала.

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
Долговые финансовые инструменты:		
Еврооблигации иностранных банков и компаний	572,351	431,884
Государственные казначейские обязательства Министерства Республики Казахстан	136,610	133,798
Облигации казахстанских компаний	31,104	8,452
Облигации казахстанских банков	29,453	119,060
Еврооблигации Российской Федерации	-	27,546
	769,518	720,740

Ниже приведена информация о кредитном качестве долговых финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
С кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	172,086	116,931
С кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	597,432	519,750
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	84,059
	769,518	720,740

Ни одна из статей финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, годовые эффективные ставки вознаграждения, генерируемые финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, составляли от 1.7% до 9.6% в год (в 2012 году: от 4.9% до 10.0% годовых).

14 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность перестраховщиков	36,129	86,995
Дебиторская задолженность страхователей	19,837	35,101
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию до вычета резерва под обесценение	55,966	122,096
Резерв под обесценение	(1,655)	(1,655)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию за вычетом резерва под обесценение	54,311	120,441

Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Компания не имела перестраховщиков или страхователей, сумма задолженности которых превышала 10% капитала.

Ниже приведена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования:

	31 декабря 2013 года тыс. тенге	31 декабря 2012 года тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков		
Дебиторская задолженность перестраховщиков		
Непросроченная	32,306	84,588
Просроченная на срок менее 90 дней	-	36
Просроченная на срок 180-360 дней	-	1,236
Просроченная на срок более 360 дней	3,823	1,135
Итого дебиторской задолженности перестраховщиков	36,129	86,995
Дебиторская задолженность страхователей		
Непросроченная	18,192	34,137
Просроченная на срок менее 90 дней	-	116
Просроченная на срок 90-179 дней	-	98
Просроченная на срок 180-360 дней	2	230
Просроченная на срок более 360 дней	1,643	520
Итого дебиторской задолженности страхователей	19,837	35,101
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков до вычета резерва под обесценение	55,966	122,096
Резерв под обесценение	(1,655)	(1,655)
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков за вычетом резерва под обесценение	54,311	120,441

14 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Дебиторская задолженность по договорам страхования тыс. тенге	Дебиторская задолженность по договорам перестрахования тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(497)	(1,158)	(1,655)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(497)	(1,158)	(1,655)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Дебиторская задолженность по договорам страхования тыс. тенге	Дебиторская задолженность по договорам перестрахования тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(591)	(1,588)	(2,179)
Чистое восстановление	94	430	524
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(497)	(1,158)	(1,655)

15 Отложенные расходы на приобретение договоров страхования

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Комиссия цедента	7,192	9,626
Комиссия агентов	853	6,336
	8,045	15,962

Анализ изменений в отложенных расходах на приобретение договоров страхования

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	15,962	9,176
Расходы на приобретение, понесенные в течение года	22,321	39,115
Амортизация, признанная в составе прибыли или убытка	(30,238)	(32,329)
Остаток на 31 декабря	8,045	15,962

16 Оборудование и нематериальные активы

тыс. тенге	Компьютеры	Машины и оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость					
На 1 января 2013 года	6,050	3,812	2,710	17,381	29,953
Поступления	674	131	60	3,605	4,470
На 31 декабря 2013 года	6,724	3,943	2,770	20,986	34,423
Износ и амортизация					
На 1 января 2013 года	4,879	2,380	2,235	3,736	13,230
Начисленные износ и амортизация	863	949	194	2,785	4,791
На 31 декабря 2013 года	5,742	3,329	2,429	6,521	18,021
Фактическая стоимость					
На 1 января 2012 года	5,024	2,361	2,699	15,562	25,646
Поступления	1,071	1,451	11	1,819	4,352
Выбытия	(45)	-	-	-	(45)
На 31 декабря 2012 года	6,050	3,812	2,710	17,381	29,953
Износ и амортизация					
На 1 января 2012 года	3,327	1,015	1,778	1,135	7,255
Начисленные износ и амортизация	1,597	1,365	457	2,601	6,020
Выбытия	(45)	-	-	-	(45)
На 31 декабря 2012 года	4,879	2,380	2,235	3,736	13,230
Чистая балансовая стоимость					
На 1 января 2012 года	1,697	1,346	921	14,427	18,391
На 31 декабря 2012 года	1,171	1,432	475	13,645	16,723
На 31 декабря 2013 года	982	614	341	14,465	16,402

17 Прочие активы

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Возмещение по претензиям	23,282	-
Авансы, уплаченные за услуги	3,932	5,777
Авансы, уплаченные за запасы	2,070	11,401
Прочее	4,838	6,084
	34,122	23,262

18 Резервы по договорам страхования

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	299,749	390,458
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	32,902	47,915
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	765	1,087
Итого резервов по договорам страхования	333,416	439,460

(а) Анализ изменений в резерве незаработанных премий

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	390,458	189,536
Премии начисленные	900,265	1,190,871
Премии заработанные	(990,974)	(989,949)
Остаток на 31 декабря	299,749	390,458

(б) Анализ изменений в резерве по понесенным, но незаявленным претензиям

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	47,915	38,464
Новые резервы, сформированные в течение года	32,902	47,915
Изменение в резерве по претензиям предыдущего года	(47,915)	(38,464)
Остаток на 31 декабря	32,902	47,915

(в) Анализ изменений в резерве по заявленным, но не урегулированным претензиям

	2013 г.	2012 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	1,087	1,351
Начислено по претензиям текущего года	884,417	886,347
Претензии текущего года оплаченные	(836,566)	(851,548)
Претензии предыдущего года оплаченные	(48,173)	(35,063)
Остаток на 31 декабря	765	1,087

18 Резервы по договорам страхования, продолжение

(г) Ключевые допущения по резервам

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемой в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Оценки резервов регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом по мере появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложность расчета резерва возникает из-за объема претензий, определения даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Резервы по произошедшим, но не заявленным претензиям оцениваются с использованием статистических методов «цепной лестницы». Подобные методы экстраполируют развитие оплаченных и произошедших претензий по каждому месяцу убытков, основываясь на наблюдаемых данных развития убытков прошлых двенадцати месяцев.

Если в данном методе используется историческая информация о развитии убытков, то метод предполагает, что модель развития убытков, имевших место в прошлом, снова повторится в будущем. Существуют причины, по которым такое допущение может быть неверным. Эти причины включают экономические, правовые, политические и социальные тенденции, изменения в сочетании направлений бизнеса, случайных колебаниях, включая влияние крупных убытков.

Допущения, которые оказывают самое значительное влияние на оценку резервов по договорам страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанных по статистике претензий по медицинским расходам, для самых последних месяцев убытков. Коэффициент ожидаемых убытков представляет собой отношение ожидаемых претензий к заработанным премиям. При определении общего обязательства, прогноз будущих потоков денежных средств включает расчетные значения параметров, которые могут повлиять на сумму отдельной претензии.

Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера страхования, осуществляемого Компанией, показатели портфеля Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Компания регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, резервы неистекших рисков созданы не были в результате снижения принятого коэффициента отношения нетто претензий начисленных к нетто премиям заработанным до 90% и 88%, соответственно. В случае если коэффициент отношения нетто претензий начисленных к нетто премиям заработанным увеличился бы до 93% по состоянию на 31 декабря 2013 года, то потребовалось бы создание резерва неистекших рисков.

19 Кредиторская задолженность по страхованию

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Авансы, полученные от страхователей	20,093	12,404
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,412	10,217
	24,505	22,621

20 Капитал

(а) Акционерный капитал

	Обыкновенные акции 2013 г. тыс. тенге	Обыкновенные акции 2012 г. тыс. тенге
Разрешенные к выпуску акции (количество акций)	95,000	95,000
Разрешенные к выпуску и оплаченные акции (количество акций)	93,700	93,700
Номинальная стоимость, тенге	10,000	10,000
Выпущенные и полностью оплаченные акции	937,000	937,000

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Компании.

(б) Дополнительный оплаченный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года предоплаченный взнос в капитал в сумме 491 тысяча тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал. Акции были разрешены к выпуску и оплачены, и только отчет о размещении акций ожидал утверждения КФН. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, предоплаченный взнос в капитал в размере 117,000 тысяч тенге был переведен из «дополнительного оплаченного капитала» в «акционерный капитал» после получения отчета о размещении акций, утвержденного КФН.

(в) Управление капиталом

Компания является объектом регуляторных требований Республики Казахстан в отношении минимального акционерного капитала и требования по марже платежеспособности, которые определены в нормативных актах Национального Банка Республики Казахстан.

20 Капитал, продолжение

(в) Управление капиталом, продолжение

Компания также обязана поддерживать коэффициент маржи платежеспособности на уровне не менее 1. По состоянию на 31 декабря 2012 года Компания соблюдала данное требование. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, коэффициент маржи платежеспособности составлял:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Активы, взвешенные с учетом риска	982,609	1,093,022
Резервы по договорам страхования, за вычетом доли перестраховщиков	(332,561)	(433,581)
Прочие обязательства, за исключением резервов по договорам страхования	(40,882)	(37,688)
Фактическая величина платежеспособности	609,166	621,753
Минимальная требуемая маржа платежеспособности	600,000	600,000
Коэффициент маржи платежеспособности	1.02	1.04

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Компании, или если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2013 и 2012 годы дивиденды не были начислены.

21 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

21 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются руководством.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов) может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	557	557	730	730
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(557)	(557)	(730)	(730)

21 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(50,174)	-	(39,306)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	58,543	-	44,082

(ii) Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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

Структура финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	2013 г.					Итого тыс. тенге
	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Фунты стерлингов тыс. тенге	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	106,394	2,291	2,399	-	-	111,084
Счета и депозиты в банках	-	24,528	-	-	-	24,528
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	197,169	451,114	71,823	23,818	25,594	769,518
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	54,311	-	-	-	-	54,311
Финансовые обязательства						
Резервы по договорам страхования	333,416	-	-	-	-	333,416
Кредиторская задолженность по страхованию	24,505	-	-	-	-	24,505
Прочие обязательства	16,354	23	-	-	-	16,377
Чистая подверженность валютному риску по состоянию на 31 декабря 2013 года	(16,401)	477,910	74,222	23,818	25,594	585,143

21 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	2012 г.				
	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	145,085	8,152	2,917	-	156,154
Счета и депозиты в банках	-	69,451	-	-	69,451
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	217,224	439,057	21,746	42,713	720,740
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	120,441	-	-	-	120,441
Финансовые обязательства					
Резервы по договорам страхования	439,460	-	-	-	439,460
Кредиторская задолженность по страхованию	22,533	88	-	-	22,621
Прочие обязательства	15,067	-	-	-	15,067
Чистая подверженность валютному риску по состоянию на 31 декабря 2012 года	5,690	516,572	24,663	42,713	589,638

Изменение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Компания рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2013 г.		2012 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	76,466	76,466	82,652	82,652
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(38,233)	(38,233)	(41,326)	(41,326)
20 % рост курса евро по отношению к тенге	11,876	11,876	3,948	3,948
10 % падение курса евро по отношению к тенге	(5,938)	(5,938)	(1,974)	(1,974)
20% рост курса рубля по отношению к тенге	3,811	3,811	6,836	6,836
10% снижение курса рубля по отношению к тенге	(1,905)	(1,905)	(3,418)	(3,418)
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	4,095	4,095	-	-
10% снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(2,048)	(2,048)	-	-

21 Управление рисками, продолжение

(в) Риск ликвидности

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовые активы Компании превышали финансовые обязательства, и Компания не была подвержена существенному риску ликвидности.

Компания поддерживает баланс на текущих счетах в банках и портфель высоколиквидных ценных бумаг с целью возможности быстрого и благополучного реагирования на непредвиденные требования ликвидности.

Подробная информация о подверженности Компании риску ликвидности на конец года представлена в Примечании 26.

(г) Кредитный риск

Долговые финансовые инструменты, счета и депозиты в банках, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, а также денежные средства и их эквиваленты подвержены влиянию кредитного риска. Данный риск определяется, как потенциальное снижение рыночной стоимости в результате неблагоприятных изменений в способности заемщика погасить долг. Целью Компании является достижение конкурентного уровня доходности путем капиталовложений в диверсифицированный портфель срочных вкладов и ценных бумаг. Компания осуществляет управление данным риском, устанавливая требования по минимальному рейтингу в отношении компонентов инвестиционного счета. Инвестиции в акции, не входящие в листинг, осуществляются на основании предварительного и строгого анализа финансового положения эмитента.

В соответствии с инвестиционной политикой Компании, капиталовложения разрешены только в ликвидные ценные бумаги и только тех контрагентов, кредитный рейтинг которых находится выше или равен категории «BB-», присвоенной агентством «S&P» (для иностранных компаний). Никаких минимальных требований к рейтингу не установлено для ценных бумаг местных эмитентов, для которых категория листинга устанавливается Казахстанской фондовой биржей.

Компания также имеет прочую дебиторскую задолженность, подверженную кредитному риску. Наиболее существенной из них является дебиторская задолженность по страховым премиям. Для снижения риска невыполнения контрагентами обязательств Компания установила деловые и финансовые нормы для страхователей, принимая во внимание текущую рыночную информацию.

Мониторинг подверженности Компании кредитному риску осуществляется на постоянной основе.

21 Управление рисками, продолжение

(г) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	111,070	155,553
Счета и депозиты в банках	24,528	69,451
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	769,518	720,740
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	54,311	120,441
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	855	5,879
Всего максимального уровня балансового кредитного риска	960,282	1,072,064

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	111,084	-	111,084	111,084
Счета и депозиты в банках	24,528	-	24,528	24,528
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	769,518	769,518	769,518
	135,612	769,518	905,130	905,130

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. тенге	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	156,154	-	156,154	156,154
Счета и депозиты в банках	69,451	-	69,451	69,451
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	720,740	720,740	720,740
	225,605	720,740	946,345	946,345

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Компания не имеет финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, расчет справедливой стоимости которых основан на использовании методов оценки, данные по рыночным котировкам имеются по всем ценным бумагам, имеющимся в наличии. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи относятся к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	111,084	111,084	111,084
Счета и депозиты в банках	24,528	24,528	24,528

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Итого справедливо й стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	156,154	156,154	156,154
Счета и депозиты в банках	69,451	69,451	69,451

23 Операционная аренда

Компания арендует офисные помещения на основании договоров операционной аренды. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок один год, начиная с 1 января каждого года, с возможностью их возобновления по истечении срока действия.

В 2013 году 7,123 тысячи тенге (в 2012 году: 6,908 тысяч тенге) были признаны в качестве расхода по операционной аренде в составе прибыли или убытка.

24 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг Казахстана находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До того момента, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Казахстане, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

25 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2013 года г-н Шуки Маданес и ТОО «BSB Invest» владели 83% и 17% Компании, соответственно (на 31 декабря 2012: 83% и 17%, соответственно). Конечной контролирующей стороной для Компании является физическое лицо, г-н Шуки Маданес.

(б) Операции с руководством и членами их семей

Вознаграждения, полученные старшим руководящим персоналом в отчетном году составили следующие суммы, отраженные в составе налогов и отчислений по заработной плате (см. примечание 9):

	2013 г. тыс. тенге	2012 г. тыс. тенге
Заработная плата и бонусы	16,812	9,913

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

Остатки по расчетам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов и соответствующие суммы прибыли или убытка от сделок с прочими связанными сторонами, которыми являются ТОО «Архимедес Казахстан» и «Archimedes Global Ltd.» - дочерние предприятия той же группы, в течение лет, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие связанные стороны 2013 г. тыс. тенге	Прочие связанные стороны 2012 г. тыс. тенге
Отчет о финансовом положении		
Активы		
Авансы уплаченные	444	-
Прочие активы	-	10,874
Обязательства		
Авансы полученные	1,225	-
Кредиторская задолженность по страхованию	-	12,827

ТОО «Архимедес Казахстан» предоставляет медицинские услуги большинству клиентам Компании по договору об оказании услуг, заключенному 23 мая 2008 года. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Компания уплатила 424,053 тысячи тенге (в 2012 году: 410,569 тысяч тенге) ТОО «Архимедес Казахстан» за предоставление медицинских услуг страхователям Компании.

26 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

2013 г. тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	111,084	-	-	-	-	-	-	111,084
Счета и депозиты в банках	-	-	24,528	-	-	-	-	24,528
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	531	5,376	40,015	79,911	643,685	-	-	769,518
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	50,492	-	-	-	-	-	3,819	54,311
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	204	225	426	-	-	-	-	855
Отложенные расходы на приобретение договоров страхования	62	1,780	6,203	-	-	-	-	8,045
Основные средства	-	-	-	-	-	16,402	-	16,402
Текущий налоговый актив	-	-	4,521	-	-	-	-	4,521
Отложенные налоговые активы	-	-	3,021	-	-	-	-	3,021
Прочие активы	32,792	-	-	1,330	-	-	-	34,122
Всего активов	195,165	7,381	78,714	81,241	643,685	16,402	3,819	1,026,407
Обязательства								
Резервы по договорам страхования	79,441	87,772	166,203	-	-	-	-	333,416
Кредиторская задолженность по страхованию	24,505	-	-	-	-	-	-	24,505
Прочие обязательства	15,078	-	1,299	-	-	-	-	16,377
Всего обязательств	119,024	87,772	167,502	-	-	-	-	374,298
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	76,141	(80,391)	(88,788)	81,241	643,685	16,402	3,819	652,109

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения. Компания не имеет процентных обязательств.

26 Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

2012 г. тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	156,154	-	-	-	-	-	-	156,154
Счета и депозиты в банках	-	23,337	46,114	-	-	-	-	69,451
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,530	26,136	9,925	146,356	530,793	-	-	720,740
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	44,827	66,330	7,568	-	-	-	1,716	120,441
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,306	1,547	3,026	-	-	-	-	5,879
Отложенные расходы на приобретение договоров страхования	3,724	6,981	5,257	-	-	-	-	15,962
Основные средства	-	-	-	-	-	16,723	-	16,723
Текущий налоговый актив	-	-	7,819	-	-	-	-	7,819
Отложенные налоговые активы	-	-	2,479	-	-	-	-	2,479
Прочие активы	23,262	-	-	-	-	-	-	23,262
Всего активов	236,803	124,331	82,188	146,356	530,793	16,723	1,716	1,138,910
Обязательства								
Резервы по договорам страхования	97,637	115,655	226,168	-	-	-	-	439,460
Кредиторская задолженность по страхованию	22,621	-	-	-	-	-	-	22,621
Прочие обязательства	15,067	-	-	-	-	-	-	15,067
Всего обязательств	135,325	115,655	226,168	-	-	-	-	477,148
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	101,478	8,676	(143,980)	146,356	530,793	16,723	1,716	661,762

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.

27 События, произошедшие после отчетной даты

11 февраля 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан (НБРК) объявил о девальвации тенге. НБРК сообщил в своем заявлении, что будет установлен коридор колебаний курса тенге к доллару США от нового уровня 185 тенге за доллар США плюс минус 3 тенге за один доллар США. После данного объявления валютные торги закрылись на уровне 184.55 тенге за доллар, снизившись примерно на 19% по сравнению с предыдущей торговой сессией, закрывшейся на уровне 155.63 тенге за доллар. Так как изменение курса произошло после отчетной даты, данные финансовой отчетности не корректировались на эффект снижения курса тенге.

Руководство продолжает оценку влияния девальвации на Компанию, но не ожидает, что влияние девальвации на деятельность Компании окажется неблагоприятным. По оценкам руководства, финансовый эффект прибыли по монетарным статьям на дату объявления девальвации составляет, примерно 109,218 тысяч тенге. Информацию о подверженности Компании валютному риску по состоянию на отчетную дату см. в Примечании 21(б). Согласно текущей оценке руководства девальвация не повлияет на способность Компании выполнять имеющиеся у нее договорные обязательства.