

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«АМАНАТ»**

Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-58

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Страховая компания «Аманат» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение надлежащего выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе, данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Правлением Компании 26 апреля 2017 года.

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету Директоров Акционерного общества «Страховая компания «Аманат»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Аманат», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита ("МСА"). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным Стандартам этики для бухгалтеров* ("Кодэкс") и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республики Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Оценка резерва произошедших, но не заявленных убытков

Оценка резерва произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») включает в себя значительную степень суждения, учитывая неопределенность в оценке ожидаемых платежей страховым возмещениям.

Резервы основаны на наилучшей оценке ожидаемых платежей по претензиям, возникшим на отчетную дату, но не урегулированным, независимо от того, были ли они получены или нет. Для определения этих резервов может быть использован ряд статистических методов.

Сферы деятельности, в которых имеется более продолжительный промежуток времени между происшествием и урегулированием, также имеют тенденцию проявлять большую изменчивость между первоначальной оценкой и фактическим урегулированием.

Оценка резервов зависит от качества базовых данных. Она включает в себя сложные и субъективные суждения о будущих событиях, как внутренних, так и внешних для бизнеса, для которых небольшие изменения в допущениях могут привести к существенным воздействиям на оценку (как описано в Примечании 12). Исходя из вышесказанного, этот вопрос был определен как ключевой вопрос аудита.

Мы провели оценку на основе риска для определения тех направлений деятельности, где имеется более высокий риск выплаты страховых возмещений.

- Мы привлекли наших актуарных специалистов для оценки методологии, моделей и допущений, используемых для оценки резервов;
- Мы использовали наши знания отрасли в тесте методологии и оценки РПНУ Компании;
- Мы провели оценку ключевых допущений и методологий резервирования, определяющих размер резерва РПНУ;
- Мы проверили эти предположения, сравнив их с нашими ожиданиями, основанными на опыте и текущих тенденциях Компании. Для некоторых сфер деятельности мы также проводили собственные независимые актуарные прогнозы и сравнивали результаты с Компанией;
- Мы сверяли исходные данные с базой данных по выплатам с данными, использованными в расчетах актуарного резервирования.

Прочая информация

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения.

Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;


- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.



Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

Марк Смит
Партнер по заданию
Сертифицированный бухгалтер
Институт Сертифицированных Бухгалтеров
Шотландии
Лицензия №M21857
Глазго, Шотландия



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в Республике
Казахстан №0000015, серия МФЮ - 2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года



Нурлан Бекенов
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	349,969	828,629
Договоры обратной покупки РЕПО		287,360	-
Срочные депозиты в банках	5	1,362,658	1,476,421
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2,507,023	1,849,970
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	17,666	27,078
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	247,121	247,458
Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	9	592,967	1,027,539
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10	162,448	52,595
Отложенные затраты на приобретение		459,289	419,864
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	11	1,602,996	1,707,342
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	12	404,976	325,515
Основные средства и нематериальные активы	13	813,708	817,726
Активы по отложенному налогу на прибыль	14	2,900	-
Активы по текущему налогу на прибыль		34,479	12,243
Прочие активы	15, 28	53,075	314,251
ИТОГО АКТИВЫ		8,898,635	9,106,631
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по премиям страхованию и перестрахования	16	321,414	857,681
Резерв незаработанных страховых премий	11, 28	3,753,843	3,483,933
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	12	1,399,727	1,295,894
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	14	-	7,418
Прочие обязательства	17, 28	142,159	151,560
Итого обязательства		5,617,143	5,796,486
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18, 26	1,330,000	1,240,000
Дополнительно оплаченный капитал		349,306	349,306
Резерв переоценки основных средств		239,801	227,011
Нераспределенная прибыль		1,362,385	1,493,828
Итого капитал		3,281,492	3,310,145
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,898,635	9,106,631

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Страховые премии, общая сумма	19, 28	9,606,833	10,722,205
Страховые премии, переданные в перестрахование	19	(4,824,513)	(6,178,288)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		4,782,320	4,543,917
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	11, 19	(374,256)	(192,395)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		4,408,064	4,351,522
Оплаченные убытки, общая сумма	20, 28	(1,737,782)	(1,595,186)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	20	87,470	189,983
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	20	(103,833)	(867,943)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	20	79,461	93,906
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		(1,674,684)	(2,179,240)
Комиссионные доходы	21	60,008	33,201
Комиссионные расходы	21	(955,430)	(739,668)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО		(895,422)	(706,467)
Инвестиционный доход	22	500,771	54,690
Формирование резерва под обесценение по ценным бумагам		(9,412)	-
Прочие операционные доходы		71,920	13,132
ПРОЧИЙ ДОХОД		563,279	67,822
Заработная плата и прочие выплаты	28	(1,210,799)	(1,458,932)
Административные и операционные расходы	23, 28	(734,849)	(787,285)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	24	(46,917)	(22,776)
Износ и амортизация	13	(83,304)	(49,117)
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	25	(169,842)	1,522,918
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(2,245,711)	(795,192)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		155,526	738,445
Расход по налогу на прибыль	14	(1,399)	(33,558)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		154,127	704,887
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		17,220	222,582
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Прибыль от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль ноль тенге		17,220	222,582
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		17,220	222,582
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		171,347	927,469

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2014 года	680,000	349,306	4,429	840,365	1,874,100
Итого совокупный доход	-	-	222,582	704,887	927,469
Корректировка справедливой стоимости дебиторской задолженности связанных сторон за вычетом эффекта налога на прибыль	-	-	-	(51,424)	(51,424)
Выпуск простых акций	560,000	-	-	-	560,000
31 декабря 2015 года	1,240,000	349,306	227,011	1,493,828	3,310,145
Итого совокупный доход	-	-	17,220	154,127	171,347
Списание резерва переоценки по выбытию ранее переоцененных основных средств за вычетом налога на прибыль	-	-	(4,430)	4,430	-
Выпуск простых акций	90,000	-	-	-	90,000
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(290,000)	(290,000)
31 декабря 2016 года	1,330,000	349,306	239,801	1,362,385	3,281,492

От имени Правления Компании:

Бегимбетов Е.Н.
Председатель Правления

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Год, закончивший- ся 31 декабря 2016 года	Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налога на прибыль	155,526	738,445
Корректировки на:		
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	19 374,256	192,395
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	20 24,372	774,037
Износ и амортизация	13 83,304	49,117
Формирование резерва под обесценение по ценным бумагам	9,412	-
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	24 46,917	22,776
Нереализованный (убыток)/доход от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 (157,629)	121,421
Изменение отложенных затрат на приобретение	(39,425)	(147,094)
Нереализованный доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	25 89,015	(1,506,169)
Чистое изменение начисленных процентных доходов	(30,059)	(42,564)
Амортизация премии по инвестициям, удерживаемым до погашения	808	6,177
Убыток от продажи основных средств	7,657	3,117
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	564,154	211,658
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Покупка и погашения финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(497,629)	(292,877)
Дебиторская задолженность по премиям страхования и перестрахования	387,655	(749,866)
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(109,853)	(41,794)
Прочие активы	256,322	(295,109)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(536,267)	741,226
Прочие обязательства	(9,403)	(102,834)
Денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до выплаты налога на прибыль	44,763	(529,596)
Налог на прибыль уплаченный	(33,953)	(9,108)
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности	21,026	(538,704)

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»»

Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение средств на срочные депозиты в банках		(4,673,411)	(1,434,842)
Изъятие средств из срочных депозитов в банках		4,726,954	2,030,179
Поступления от погашения и продажи инвестиций, удерживаемых до погашения		76,003	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(79,745)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(75,795)	(130,979)
Поступления от реализации основных средств		6,072	1,908
Чистые денежные средства (использованные в)/от инвестиционной деятельности		(19,922)	466,266
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций		90,000	560,000
Выплаченные дивиденды		(290,000)	-
Чистые денежные средства (использованные в)/от финансовой деятельности		(200,000)	560,000
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(198,896)	487,562
<i>Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4	828,629	289,970
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	4	637,329	828,629

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составила 295,090 тыс. тенге и 145,246 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании

Бегимбетов Е.И.
Председатель Правления

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

26 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

1. Организация

Акционерное общество «Страховая компания «Аманат» (далее – «Компания») было учреждено в Республике Казахстан 24 июля 1997 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания обладает Лицензией на осуществление операций по добровольному и обязательному общему страхованию и перестрахованию № 2.1.52 от 9 ноября 2015 года и регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Компания предлагает различные страховые продукты в сфере страхования имущества и страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, страхования грузов, медицинского страхования, индивидуального страхования и перестрахования.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Толе би, 63.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов количество сотрудников, работающих в Компании, было 326 и 397 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Компания имела в Республике Казахстан 15 и 16 филиалов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов единственным акционером Компании являлся Идрисов Д.А.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства таким образом, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива или обязательства на дату оценки. Справедливая стоимость для оценки и/или раскрытия в финансовой отчетности определяется по такому принципу.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Amanat»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- Исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым предприятие имеет доступ на дату оценки;
- Исходные данные Уровня 2 представляют собой исходные данные, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Функциональная валюта

Суммы, включенные в финансовую отчетность Компании, выражены в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к этой организации («функциональная валюта»). Функциональной валютой финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Основные положения учетной политики представлены далее.

Основные допущения

В процессе применения положений учетной политики Компании, руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Акционерное Общество «Страховая Компания «Аманат»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге, если не указано иное)

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

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

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «инвестиционный доход» в отчете о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.