

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«AMANAT INSURANCE»**

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-45

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние Акционерного общества «Страховая компания «Amanat Insurance» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2012 года, 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 обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.


Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена 18 апреля 2013 года Правлением Компании.

От имени Правления Компании:


Сейтова З.Б.
Председатель Правления

18 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан




Казутина Е.Н.
Главный бухгалтер

18 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету Директоров Акционерного общества «Страховая компания «Amanat Insurance»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Amanat Insurance», которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и соответствующие отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Страховая компания «Amanat Insurance» по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Марк Смит
Партнер по заданию
Дипломированный бухгалтер
Институт присяжных бухгалтеров
Шотландии
Лицензия № M21857
Глазго, Шотландия



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности
в Республике Казахстан №0000015,
серия МФЮ - 2, выданная
Министерством финансов Республики Казахстан
13 сентября 2006 года



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

18 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	519,157	632,817
Срочные депозиты в банках	5	559,609	779,781
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1,881,796	1,813,282
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	85,825	17,666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	261,175	286,786
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	9	772,456	432,077
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		23,342	34,361
Отложенные аквизиционные расходы		355,256	548,808
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	10, 26	1,132,414	1,051,830
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	11	37,774	-
Основные средства и нематериальные активы	12	53,360	48,679
Активы по отложенному налогу на прибыль	13	41,556	60,310
Активы по текущему налогу на прибыль		25,339	-
Прочие активы	14	173,089	310,239
ИТОГО АКТИВЫ		5,922,148	6,016,636
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15	588,947	90,768
Резерв незаработанных страховых премий	10, 26	2,450,310	2,559,576
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	11	373,198	454,238
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	30,780
Прочие обязательства	16, 26	220,262	220,139
Итого обязательства		3,632,717	3,355,501
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	570,000	570,000
Резерв переоценки основных средств		6,184	9,923
Прочие резервы		15,332	1,564
Нераспределенная прибыль		1,697,915	2,079,648
Итого капитал		2,289,431	2,661,135
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,922,148	6,016,636

От имени Правления Компании:

Сейтова З.В.
Председатель Правления

18 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-15 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Казутина Е.Н.
Главный бухгалтер

18 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АМАНАТ INSURANCE»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Страховые премии, общая сумма	18, 26	4,762,721	5,219,623
Страховые премии, переданные в перестрахование	18, 26	(2,183,161)	(2,468,032)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		2,579,560	2,751,591
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	10	189,850	(356,449)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		2,769,410	2,395,142
Оплаченные убытки, общая сумма	19, 26	(959,817)	(663,435)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	19	45,016	96,182
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	19	81,040	(191,555)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	19	37,774	(85,332)
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		(795,987)	(844,140)
Комиссионные доходы	20	15,950	36,647
Комиссионные расходы	20	(913,734)	(792,922)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО		(897,784)	(756,275)
Инвестиционный доход	21	324,409	703,689
Прочие операционные доходы		7,571	4,559
ПРОЧИЙ ДОХОД		331,980	708,248
Зарплата и прочие выплаты	26	(718,246)	(689,750)
Административные и операционные расходы	22, 26	(490,467)	(593,736)
Расходы по формированию резерва по сомнительным долгам		(144,829)	(11,031)
Износ и амортизация		(18,286)	(19,753)
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	23	27,179	(34,629)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(1,344,649)	(1,348,899)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		62,970	154,076
Расход по налогу на прибыль	13	(34,674)	(114,289)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		28,296	39,787
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Чистая прибыль от переоценки основных средств		-	9,923
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		28,296	49,710
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	24	49.64	139.49

От имени Правления Компании:

Сейтенов Э.Б.
Председатель Правления
18 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Казутина Е.Н.

Главный бухгалтер
18 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого Капитал
31 декабря 2010 года	210,000	-	-	2,041,425	2,251,425
Чистая прибыль	-	-	-	39,787	39,787
Прочий совокупный доход	-	9,923	-	-	9,923
Итого совокупный доход	-	9,923	-	39,787	49,710
Выпуск простых акций	360,000	-	-	-	360,000
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	1,564	(1,564)	-
31 декабря 2011 года	570,000	9,923	1,564	2,079,648	2,661,135
Чистая прибыль	-	-	-	28,296	28,296
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	-	-	28,296	28,296
Списание резерва переоценки по выбытию ранее переоцененных основных средств	-	(3,739)	-	3,739	-
Выплата дивидендов	-	-	-	(400,000)	(400,000)
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	13,768	(13,768)	-
31 декабря 2012 года	570,000	6,184	15,332	1,697,915	2,289,431

От имени Правления Компании:

Сейтоваз Ж. 
Председатель Правления

18 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-10 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


Казутина Е.Н.
Главный бухгалтер

18 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	62,970	154,076
Корректировки на:		
Изменение в резервах незаработанных страховых премий, нетто	(189,850)	356,449
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	(118,814)	276,887
Износ и амортизация	18,286	19,753
Расходы по формированию резерва по сомнительным долгам	144,829	11,031
Нереализованная (прибыль)/убыток по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(79,219)	53,149
Изменение отложенных аквизиционных расходов	193,552	(152,517)
Нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с иностранной валютой	(27,274)	14,442
Чистое изменение начисленных процентных доходов	(7,230)	17,160
Амортизация премии по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,260	4,342
Убыток от продажи основных средств	589	-
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	99	754,772
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	(484,066)	156,184
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11,019	(25,111)
Прочие активы	132,940	(111,953)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	498,179	(9,093)
Прочие обязательства	123	(96,107)
Приток денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль	158,294	668,692
Налог на прибыль уплаченный	(72,039)	(142,912)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	86,255	525,780

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Средства, размещенные на срочных депозитах в банках	(548,473)	(775,477)
Средства, изъятые из срочных депозитов в банках	776,800	395,000
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(255,495)	(1,922,817)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296,178	1,398,925
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(29,261)	(21,337)
Поступления от реализации основных средств	5,705	10,974
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(68,159)	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	22,790	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	200,085	(914,732)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпуска простых акций	-	360,000
Выплата дивидендов	(400,000)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(400,000)	360,000
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(113,660)	(28,952)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4 632,817	661,769
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	4 519,157	632,817

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, составила 139,258 тыс. тенге и 161,874 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:

Сейтова З.Б.
Председатель Правления

18 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на с. 45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Казутина Е.Н.
Главный бухгалтер

18 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

Компания имеет лицензию на осуществление операций по добровольному и обязательному общему страхованию и перестрахованию № 2.1.15 от 6 января 2011 года, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН»).

Компания предлагает различные страховые продукты в отношении 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 2012 и 2011 годов количество сотрудников, работающих в Компании, было 451 и 303 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Компания имела 15 филиалов в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 29.

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 ниже.

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Компании и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период, поэтому фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с резервами по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Признание и оценка финансовых инструментов

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. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс в случае, если они не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости этих инструментов раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, текущие банковские счета в тенге и в иностранной валюте в банках второго уровня Республики Казахстан и депозиты с первоначальным сроком погашения до 3 месяцев.

Срочные депозиты

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

Перестрахование

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

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

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

Компания, в ходе обычной деятельности, также принимает на себя риск перестрахования по контрактам на общее страхование. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы и расходы по страхованию в соответствии с видами перестрахования. Обязательства по перестрахованию представляют собой обязательства перед перестрахователями. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с контрактами по перестрахованию.

Премии и выплаты представлены в общей сумме, как для переданного, так и для принятого перестрахования.

Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или когда контракт передан другой стороне.

Дебиторская задолженность по страхованию

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

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»), если он предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

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

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

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов или 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 ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в отчете о совокупном доходе. Чистые прибыли или убытки, признанные в отчете о совокупном доходе, 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 28.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением убытка от обесценения, доходов и убытков от переоценки иностранной валюты, которые признаются непосредственно в отчете о совокупном доходе.

Некотируемые акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения, при наличии таковых.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Предоплата

Предоплата включает в себя авансы выданные, которые отнесутся на расходы, когда будут предоставлены услуги.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа, за исключением транспортных средств, которые показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Любое увеличение стоимости транспортных средств в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Снижение балансовой стоимости транспортных средств в результате переоценки также относится на прибыль или убыток в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Износ основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление износа производится на основе линейного метода износа с использованием следующих установленных ежегодных норм:

	Ставки	Срок службы
Транспорт	25%	48 мес.
Компьютерное оборудование	30%	30 мес.
Прочие	15%	80 мес.

Расходы по износу переоцениваемых транспортных средств отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемого имущества остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

На каждую отчетную дату Компания оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости над их восстановительной стоимостью, Компания уменьшает балансовую стоимость активов до их восстановительной стоимости.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, действующих до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или где это уместно части финансового актива или части Компании подобных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б), ни передала, ни сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передала контроль над активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Компании в этом активе.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

Когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о совокупном доходе.

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий, оплаченных убытков и резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, и аквизиционных расходов.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии признаются как страховые премии, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв незаработанных премий представляет собой часть страховых премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в состав обязательств в отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов по убыткам учитываются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения через переоценку резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований.

Комиссии, полученные по договорам исходящего перестрахования, учитываются в отчете о совокупном доходе с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Аквизиционные расходы состоят из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, начисляются и отражаются как уменьшение резерва незаработанных премий в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Проверка адекватности обязательств

Компания выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, претензии, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи), используя наилучшие допущения и оценки.

Если обнаружится недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая недостаточность полностью признается в отчете о совокупном доходе.

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей статистики претензий/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета, которые включают страховые треугольники, по классам страхования, по которым есть статистические данные. По классам страхования, по которым отсутствует достаточная статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями КФН в размере не менее 5% от суммы страховых премий.

Доля перестраховщиков в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

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

Обязательства отражены по суммам фактической задолженности к выплате.

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

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий текущих обязательств, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Признание процентного и прочих доходов

Процентный доход включает заработанный доход по инвестиционным ценным бумагам. Процентный доход признается на основе принципа начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссии, сборы и прочие доходы и расходы обычно учитываются по методу начисления в соответствии с контрактом.

Методика пересчета в тенге

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки от такого пересчета включаются в чистый доход по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Тенге/1Долл. США	150.74	148.40
Тенге/1Евро	199.22	191.72

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В текущем году Компания применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении годовой отчетности за периоды, заканчивающиеся 31 декабря 2012 года. Принятие этих новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Компании, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

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

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»;

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.

В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Компании предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Компании (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Компании предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Руководство Компании считает, что все прочие стандарты и интерпретации не применимы к операциям Компании.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Текущие банковские счета в тенге	287,053	458,526
Текущие банковские счета в иностранной валюте	226,569	171,042
Наличные средства в кассе	5,535	3,249
	<u>519,157</u>	<u>632,817</u>

5. СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	Процентные ставки, %	Сроки погашения	31 декабря 2012 года
АО «ДБ «Сбербанк России»	3.10	22 сентября 2013 года	182,405
АО «Евразийский Банк»	6.50	25 ноября 2013 года	170,948
АО «Альянс Банк»	5.00	12 января 2014 года	130,811
АО «Казинвестбанк»	4.00	21 декабря 2013 года	75,445
			<u>559,609</u>
	Процентные ставки, %	Сроки погашения	31 декабря 2011 года
АО «Евразийский Банк»	6.00	23 ноября 2012 года	402,233
АО «Казинвестбанк»	4.00-7.00	21 декабря 2012 года	377,548
			<u>779,781</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав срочных депозитов в банках включен начисленный процентный доход в сумме 2,958 тыс. тенге и 2,981 тыс. тенге, соответственно.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	706,452	887,035
Корпоративные акции казахстанских эмитентов	549,347	289,604
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан*	291,061	354,827
Облигации иностранных государств	202,473	166,266
Корпоративные иностранные облигации	132,463	115,550
	<u>1,881,796</u>	<u>1,813,282</u>

* - по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов номинальные процентные ставки по облигациям Министерства финансов Республики Казахстан составляли от 5.15% до 6.50%.

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов:			
АО «Банк Развития Казахстана»	6.00	204,030	169,544
АО «ДБ «Сбербанк России»	10.00	178,260	183,836
АО «Народный Банк Казахстана»	9.25	134,096	132,049
АО «АТФ Банк»	8.4-9.0	95,215	322,181
АО «Казмунайгаз»	7.00	94,851	79,425
		<u>706,452</u>	<u>887,035</u>
Облигации иностранных государств:			
Облигации правительства Португалии	5.45	202,473	166,266
		<u>202,473</u>	<u>166,266</u>
Корпоративные иностранные облигации:			
Облигации Европейского инвестиционного банка	6.75	132,463	115,550
		<u>132,463</u>	<u>115,550</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали начисленный процентный доход на сумму 40,190 тыс. тенге и 32,376 тыс. тенге, соответственно.

	Доля, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Акции казахстанских эмитентов:			
АО «Темирбанк»*	-	457,696	179,999
АО «Народный Банк Казахстана»*	-	44,802	41,116
АО «Казахтелеком»*	-	40,244	61,461
АО «Банк ЦентрКредит»*	-	6,605	7,028
		<u>549,347</u>	<u>289,604</u>

* - Доля владения менее 1%

7. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

		31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Акции казахстанских эмитентов		<u>85,825</u>	<u>17,666</u>
		<u>85,825</u>	<u>17,666</u>
	Доля, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Акции казахстанских эмитентов:			
АО «Mineral Resources of Central Asia»	1.72	68,159	-
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30	17,666	17,666
		<u>85,825</u>	<u>17,666</u>

8. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 261,175 тыс. тенге и 286,786 тыс. тенге с процентной ставкой к номиналу от 6.0% до 8.75% и от 5.49% до 8.75%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали начисленный процентный доход на сумму 12,690 тыс. тенге и 13,251 тыс. тенге, соответственно.

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕМИЯМ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Страховые премии к получению от страхователей	746,177	424,499
Страховые премии к получению от перестрахователей	<u>184,470</u>	<u>35,306</u>
	930,647	459,805
	<u>(158,191)</u>	<u>(27,728)</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>772,456</u>	<u>432,077</u>

10. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	Изменения в резерве незаработан- ных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма (Примечание 18)	2,450,310	2,559,576	(109,266)
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика (Примечание 18)	<u>(1,132,414)</u>	<u>(1,051,830)</u>	<u>(80,584)</u>
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	<u>1,317,896</u>	<u>1,507,746</u>	<u>(189,850)</u>
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	Изменения в резерве незаработан- ных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма (Примечание 18)	2,559,576	2,260,382	299,194
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика (Примечание 18)	<u>(1,051,830)</u>	<u>(1,109,085)</u>	<u>57,255</u>
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	<u>1,507,746</u>	<u>1,151,297</u>	<u>356,449</u>

11. РЕЗЕРВЫ ПО УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований были созданы на основании имеющейся в настоящее время информации, в том числе уведомления об имеющихся потенциальных убытках, и опыта по аналогичным претензиям. Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам определяется актуарным методом по классам страхования и основан на статистических данных по претензиям за период, характерных для проявления убытков по классам и подклассам страхования, предыдущем опыте Компании и доступности информации. Хотя руководство считает, что общий резерв по убыткам и соответствующего возмещения перестрахования является достаточным на основе доступной информации, окончательное обязательство может изменяться в результате получения последующей информации и выявления событий, что может привести к корректировкам отраженных сумм. Любые корректировки по сумме резерва будут отражены в финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки появятся, и можно будет их оценить.

Движение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований в течение 2012 и 2011 годов представлено следующим образом:

	2012 год	2011 год
На начало года	454,238	177,351
Чистое изменение в резервах	<u>(118,814)</u>	<u>276,887</u>
На конец года	<u>335,424</u>	<u>454,238</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований состояли из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ):

	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2012 года Итого
Резервы по убыткам, общая сумма	225,685	147,513	373,198
Доля перестраховщика в резерве	-	(37,774)	(37,774)
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	<u>225,685</u>	<u>109,739</u>	<u>335,424</u>
	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2011 года Итого
Резервы по убыткам, общая сумма	<u>282,923</u>	<u>171,315</u>	<u>454,238</u>
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	<u>282,923</u>	<u>171,315</u>	<u>454,238</u>

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Транспорт- ные средства	Машины и оборудова- ние	Прочие основные средства	Нематериал- ь-ные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость						
31 декабря 2010 года	-	20,148	41,299	24,736	8,441	94,624
Поступления	690	-	15,921	3,642	1,084	21,337
Выбытия	(517)	(11,210)	(23,083)	(647)	-	(35,457)
Переоценка	-	33,564	-	-	-	33,564
31 декабря 2011 года	<u>173</u>	<u>42,502</u>	<u>34,137</u>	<u>27,731</u>	<u>9,525</u>	<u>114,068</u>
Поступления	-	4,218	13,484	6,463	5,096	29,261
Выбытия	-	30,303	3,262	1,335	-	34,900
31 декабря 2012 года	<u>173</u>	<u>16,417</u>	<u>44,359</u>	<u>32,859</u>	<u>14,621</u>	<u>108,429</u>
Накопленная амортизация						
31 декабря 2010 года	-	(12,613)	(20,251)	(10,437)	(3,177)	(46,478)
Начисления за год	(50)	(4,360)	(10,826)	(3,324)	(1,193)	(19,753)
Выбытия	34	11,210	12,594	645	-	24,483
Переоценка	-	(23,641)	-	-	-	(23,641)
31 декабря 2011 года	<u>(16)</u>	<u>(29,404)</u>	<u>(18,483)</u>	<u>(13,116)</u>	<u>(4,370)</u>	<u>(65,389)</u>
Начисления за год	(17)	(3,777)	(9,444)	(3,630)	(1,418)	(18,286)
Выбытия	-	26,711	1,082	813	-	28,606
31 декабря 2012 года	<u>(33)</u>	<u>(6,470)</u>	<u>(26,845)</u>	<u>15,933</u>	<u>5,788</u>	<u>55,069</u>
Балансовая стоимость						
31 декабря 2012 года	<u>140</u>	<u>9,947</u>	<u>17,514</u>	<u>16,926</u>	<u>8,833</u>	<u>53,360</u>
31 декабря 2011 года	<u>157</u>	<u>13,098</u>	<u>15,654</u>	<u>14,615</u>	<u>5,155</u>	<u>48,679</u>

По состоянию 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав основных средств были включены полностью самортизированные основные средства в сумме 14,863 тыс.тенге и 29,609 тыс. тенге, соответственно.

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, установленная ставка корпоративного налога на прибыль составляла 4% по ненакопительному страхованию и 8% по операциям со связанными сторонами, заключенным в Республике Казахстан. С 1 января 2012 года страховые компании были переведены на общий режим налогообложения с налоговой ставкой 20%, применимой к чистой прибыли. Страховые резервы для целей налогообложения определяются в соответствии с инструкциями КФН. В связи с чем презентация и расчет налоговых временных разниц и отложенных налоговых активов и обязательств за 2012 и 2011 годы отличаются.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Компании возникают постоянные налоговые разницы. Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на бирже, освобождается от налогообложения.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года
Вычитаемые временные разницы:	
Резерв по неиспользованным отпускам	60,416
Резерв по сомнительным долгам	144,829
Основные средства и нематериальные активы	2,535
	<hr/>
Чистые вычитаемые временные разницы	207,780
	<hr/>
Чистые активы отложенному налогу на прибыль	41,556
	<hr/>
	31 декабря 2011 года
Вычитаемые временные разницы:	
Резерв незаработанных премий	2,559,576
	<hr/>
	2,559,576
	<hr/>
Налогооблагаемые временные разницы:	
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	1,051,830
	<hr/>
	1,051,830
	<hr/>
Чистые вычитаемые налогооблагаемые временные разницы	1,507,746
	<hr/>
Чистые активы отложенному налогу на прибыль	60,310
	<hr/>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года Итого		
Прибыль до расхода по налогу на прибыль			<u>62,970</u>
Налог по установленной ставке (20%)			12,594
Налоговый эффект от постоянных разниц			<u>22,080</u>
Расход по налогу на прибыль			<u>34,674</u>
	Страховая деятельность	Страховая деятельность (аффилиро- ванные лица)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года Итого
Страховые премии, общая сумма	5,207,186	12,437	5,219,623
Страховые премии, переданные в перестрахование	<u>(2,468,032)</u>	-	<u>(2,468,032)</u>
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	2,739,154	12,437	2,751,591
Расходы, оплаченные АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	(18,105)	(12)	(18,117)
Комиссионный доход	36,647	-	36,647
Корректировки:			
Изменение премий переданных в перестрахование	209,748	-	209,748
Начисленные возвраты премий, не уплаченные	<u>(739)</u>	-	<u>(739)</u>
Итого налогооблагаемый доход	2,966,705	12,425	2,979,130
Установленная ставка налогообложения	4%	8%	
Налог на прибыль, рассчитанный по установленной ставке	118,668	994	119,662
Изменение по отложенному налогу на прибыль	(12,018)	-	(12,018)
Расход по налогу на прибыль по прочей деятельности	<u>6,645</u>	-	<u>6,645</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>113,295</u>	<u>994</u>	<u>114,289</u>

В соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, определение аффилированных компаний отличается от определения согласно МСБУ 24 «Раскрытие связанных сторон».

Активы по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расход по текущему налогу на прибыль	15,920	126,307
Расход/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	18,754	(12,018)
	<u>34,674</u>	<u>114,289</u>
	2012 год	2011 год
Актив по отложенному налогу на прибыль		
На начало года	60,310	48,292
Изменение актива по отложенному налогу на прибыль	(18,754)	12,018
	<u>41,556</u>	<u>60,310</u>
На конец года		

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	107,312	137,808
Прочая дебиторская задолженность	7,753	225
Дебиторы по гарантиям	6,861	1,563
Начисленный процентный доход по текущим счетам	33	565
Счета у брокеров	-	139,695
Доход к получению по просроченным ценным бумагам	-	10,994
	<u>121,959</u>	<u>290,850</u>
За вычетом резервов под обесценение	(998)	(10,994)
	<u>120,961</u>	<u>279,856</u>
Итого прочие финансовые активы:		
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	22,379	19,109
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	14,144	36
Товарно-материальные запасы	10,932	3,350
Прочее	2,835	1,929
Предоплата по аренде	1,838	5,959
	<u>52,128</u>	<u>30,383</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>173,089</u>	<u>310,239</u>

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиторская задолженность по перестрахованию	545,588	43,204
Задолженность перед агентами и брокерами	26,129	41,444
Задолженность перед страхователями	17,230	6,120
	<u>588,947</u>	<u>90,768</u>

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по материалам	21,679	16,364
Задолженность перед акционером	20,000	-
Задолженность перед работниками	7,778	13,667
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	6,007	5,733
Обязательства по аренде	5,556	9,421
	<u>61,020</u>	<u>45,185</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Отложенный доход	70,497	85,768
Резерв по неиспользуемым отпускам	60,416	49,117
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	17,571	27,979
Авансы полученные	10,416	12,090
Прочие	342	-
	<u>220,262</u>	<u>220,139</u>

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов количество разрешенных и выпущенных простых акций Компании составило 570,000 и 570,000 штук, номинальной стоимостью в 570,000 тыс. тенге и 570,000 тыс. тенге, соответственно.

Каждая простая акция дает право на один голос, и акции равноправны при распределении дивидендов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов количество выпущенных, но неоплаченных простых акций составило 1,500,000 штук и 930,000 простых акций.

18. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАНЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлены следующим образом:

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование ГПО* владельцев автограниц-порта	Страхование имущества	Страхование финансовых убытков	Страхование воздушного, водного, железнодорожно-проечного транспорта	Профессиональные обязательства	Медицинское страхование	Страхование выезжающих за рубеж	Страхование грузов	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года Итого
Премии по прямому страхованию	1,107,488	756,217	678,204	417,763	400,174	398,062	325,849	62,888	41,178	63,834	4,251,657
Премии по приращению перестрахованию	136,765	125	25,127	280,253	16,900	368	25	-	2,226	49,275	511,064
Страховые премии, общая сумма	1,244,253	756,342	703,331	698,016	417,074	398,430	325,874	62,888	43,404	113,109	4,762,721
Страховые премии, переданные в перестрахование	(699,706)	-	(371,747)	(481,911)	(243,147)	(371,500)	-	-	(9,045)	(6,105)	(2,183,161)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	544,547	756,342	331,584	216,105	173,927	26,930	325,874	62,888	34,359	107,004	2,579,560
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	(116,073)	53,397	28,694	(85,049)	(203,563)	-	(49,600)	-	184,689	296,770	109,265
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	155,779	(24)	20,314	(33,663)	176,332	-	-	-	(183,937)	(54,216)	80,585
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	39,706	53,373	49,008	(118,712)	(27,231)	-	(49,600)	-	752	242,554	189,850
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	584,253	809,715	380,592	97,393	146,696	26,930	276,274	62,888	35,111	349,558	2,769,410

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлены следующим образом:

	Страхование ГПО*	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО* владельцев автотранспорта	Страхование грузов	Обязательное страхование ГПО* работодателя	Страхование имущества	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Страхование от несчастных случаев	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года Итого
Премии по прямому страхованию	1,365,966	652,296	882,667	531,607	547,836	393,309	259,097	146,157	87,982	209,270	5,076,187
Премии по принятому перестрахованию	28,636	2,213	-	1,229	47,437	38,981	23,218	-	809	913	143,436
Страховые премии, общая сумма	1,394,602	654,509	882,667	532,836	595,273	432,290	282,315	146,157	88,791	210,183	5,219,623
Страховые премии, вычитаемые в перестраховании	(927,378)	(556,751)	(53)	(463,867)	(114,925)	(209,775)	(121,558)	-	(744)	(72,981)	(2,468,032)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	467,224	97,758	882,614	68,969	480,348	222,515	160,757	146,157	88,047	137,202	2,751,591
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	(193,857)	155,403	(16,317)	2,518	(58,232)	(103,840)	(41,171)	(34,718)	9,749	(18,729)	(299,194)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	(6,922)	(107,472)	(9,132)	(696)	19,012	21,739	27,034	-	(58)	(760)	(57,255)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(200,779)	47,931	(25,449)	1,822	(39,220)	(82,101)	(14,137)	(34,718)	9,691	(19,489)	(356,449)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	266,445	145,689	857,165	70,791	441,128	140,414	146,620	111,439	97,738	117,713	2,395,142

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

19. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлены следующим образом:

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование ГПО* владельцев автотранспорта	Обязательное страхование ГПО* работодателя	Страхование имущества	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Медицинское страхование	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года Итого
Оплаченные убытки по страхованию	(145,291)	(305,636)	(124,916)	(3,060)	(57,887)	(220,120)	(25,511)	(882,421)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	(1,391)	-	(19,866)	(51,671)	(4,468)	-	-	(77,396)
Оплаченные убытки, общая сумма	(146,682)	(305,636)	(144,782)	(54,731)	(62,355)	(220,120)	(25,511)	(959,817)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	-	42,772	1,000	1,244	-	-	45,016
Оплаченные убытки, нетто	(146,682)	(305,636)	(102,010)	(53,731)	(61,111)	(220,120)	(25,511)	(914,801)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	2,173	27,262	44,009	44,032	(32,710)	(8,646)	4,920	81,040
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	4,799	-	-	-	32,975	-	-	37,774
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	6,972	27,262	44,009	44,032	265	(8,646)	4,920	118,814
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(139,710)	(278,374)	(58,001)	(9,699)	(60,846)	(228,766)	(20,591)	(795,987)

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

Прошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлены следующим образом:

	Страхование ГПО*	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО* владельцев автотранспорта	Страхование грузов	Обязательное страхование ГПО* работодателя	Страхование имущества	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Мелнское страхование	Страхование от несчастных случаев	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года Итого
Оплаченные											
Убытки по страхованию	(5,232)	(138,754)	(244,319)	(3,575)	(143,252)	(7,338)	(43,136)	(49,908)	(15,501)	(1,052)	(652,067)
Оплаченные											
Убытки по принятому перестрахованию	-	(309)	-	-	(9,613)	(362)	(1,084)	-	-	-	(11,368)
Оплаченные											
Убытки, обща сумма	(5,232)	(139,063)	(244,319)	(3,575)	(152,865)	(7,700)	(44,220)	(49,908)	(15,501)	(1,052)	(663,435)
Оплаченные											
Убытки, доля перестраховщика	1,280	-	21,999	-	-	-	5,780	-	67,123	-	96,182
Оплаченные											
Убытки, нетто	(3,952)	(139,063)	(222,320)	(3,575)	(152,865)	(7,700)	(38,440)	(49,908)	51,622	(1,052)	(567,253)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, обща сумма	(5,374)	1,633	12,235	(76,873)	(82,619)	7,122	(26,929)	(43,489)	28,854	(6,115)	(191,555)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	-	-	(39,389)	(3,578)	(1,605)	(1,280)	-	-	(35,768)	(3,712)	(85,332)
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(5,374)	1,633	(27,154)	(80,451)	(84,224)	5,842	(26,929)	(43,489)	(6,914)	(9,827)	(276,887)
Прошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(9,326)	(137,430)	(249,474)	(84,026)	(237,089)	(1,858)	(65,369)	(93,357)	44,708	(10,879)	(844,140)

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

20. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включают:

	Страхование ГПО*	Страхование имущества	Обязательное страхование ГПО* владельцев автотранспорта	Медицинское страхование	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Страхование финансовых убытков	Профессиональные обязательства	Страхование грузов	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года Итого
Комиссионные доходы	1,821	5,587	5,395	-	3,009	-	-	-	138	15,950
Комиссионные расходы	(343,063)	(187,207)	(106,477)	(84,236)	(73,519)	(60,363)	(21,676)	(12,692)	(24,501)	(913,734)
	<u>(341,242)</u>	<u>(181,620)</u>	<u>(101,082)</u>	<u>(84,236)</u>	<u>(70,510)</u>	<u>(60,363)</u>	<u>(21,676)</u>	<u>(12,692)</u>	<u>(24,363)</u>	<u>(897,784)</u>

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включают:

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование имущества	Страхование грузов	Обязательное страхование ГПО* работодателя	Страхование имущества	Медицинское страхование	Страхование от несчастных случаев	Прочее обязательное страхование	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года Итого
Комиссионные доходы	3,305	-	-	30,630	2,712	-	-	-	-	36,647
Комиссионные расходы	(166,625)	(147,201)	(118,414)	(177,975)	(45,539)	(11,848)	(45,751)	(8,330)	(71,239)	(792,922)
	<u>(163,320)</u>	<u>(147,201)</u>	<u>(118,414)</u>	<u>(147,345)</u>	<u>(42,827)</u>	<u>(11,848)</u>	<u>(45,751)</u>	<u>(8,330)</u>	<u>(71,239)</u>	<u>(756,275)</u>

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

21. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79,219	(53,149)
Реализованный (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,130)	601,991
Дивиденды	99,832	10,133
Процентные доходы	146,488	144,714
	<u>324,409</u>	<u>703,689</u>
	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	59,300	56,118
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	87,188	88,596
	<u>146,488</u>	<u>144,714</u>
Итого процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по срочным депозитам в банках	42,216	37,473
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	16,305	14,890
Проценты по текущим счетам	779	3,403
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	-	352
	<u>59,300</u>	<u>56,118</u>

22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расходы по аренде	220,277	273,437
Аудит и консультационные услуги	57,067	74,252
Расходы на рекламу	39,191	56,603
Транспортные расходы	30,927	26,185
Выплаты в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	23,108	26,497
Канцелярские товары	16,104	8,215
Представительские расходы	14,090	-
Расходы на связь	12,542	15,462
Командировочные расходы	12,286	6,159
Коммунальные расходы	11,586	10,380
Расходы на банковские комиссии	7,333	11,384
Почтовые услуги	7,069	6,666
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	7,043	3,941
Расходы на охрану	4,441	4,293
Обучение персонала	2,419	2,163
Расходы на страхование	2,380	25,112
Налоги, кроме налога на прибыль	1,522	1,477
Штрафы и пеня	437	391
Медицинские услуги	-	22,844
Прочее	20,645	18,275
	<u>490,467</u>	<u>593,736</u>

23. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Курсовые разницы, нетто	27,274	(14,442)
Торговые операции, нетто	<u>(95)</u>	<u>(20,187)</u>
	<u>27,179</u>	<u>(34,629)</u>

24. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Чистая прибыль	28,295	39,787
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>570,000</u>	<u>285,232</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная(тенге)	<u>49.64</u>	<u>139.49</u>

25 августа 2010 года Казахстанская Фондовая Биржа (далее - «КФБ») ввела новые правила для компаний, включенных в список торгов, которые требуют раскрытия балансовой стоимости одной акции по каждому из видов акций в финансовой отчетности компании, включенной в список торгов. Компания рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов представлена ниже:

Вид акции	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года			Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости тыс. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тыс. тенге	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости тыс. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тыс. тенге
Простые акции	570,000	<u>2,280,598</u> <u>2,280,598</u>	4.0	570,000	<u>2,655,980</u> <u>2,655,980</u>	4.7

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Компании для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Компании для простых акций рассчитывается как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов на отчетную дату. Общее количество простых акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Компанией на отчетную дату.

Руководство Компании считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

25. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

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

Налогообложение

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан, где Компания ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Руководство Компании считает, что Компания произвела все налоговые выплаты, поэтому в финансовой отчетности не создавались какие-либо резервы. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании получают пенсионное обеспечение от пенсионных фондов. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в отношении договоров, в которых Компания выступает арендатором, будущие минимальные арендные платежи Компании по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды в течение одного года составили 149,405 тыс. тенге и 197,238 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в отношении договоров, в которых Компания выступает арендатором, будущие минимальные арендные платежи Компании по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды составили 197,238 тыс. тенге в течение одного года.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, по прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представлены ниже.

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. На 31 декабря 2012 и 2011 годов Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	308,775	1,132,414	859	1,051,830
- прочие связанные стороны	308,775		859	
Резерв незаработанных страховых премий	658,992	2,450,310	19,111	2,559,576
- прочие связанные стороны	658,896		19,111	
- ключевой управленческий персонал Компании	96			
Прочие обязательства	20,000	220,262	-	220,139
- Акционер	20,000		-	

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма	842,679	4,762,721	12,437	5,219,623
- прочие связанные стороны	842,416		12,172	
- ключевой управленческий персонал Компании	263		265	
Страховые премии, переданные в перестрахование	(812,244)	(2,183,161)	(675)	(2,468,032)
- прочие связанные стороны	(812,244)		(675)	
Оплаченные убытки, общая сумма	-	(959,817)	(122)	(663,435)
- ключевой управленческий персонал Компании	-		(122)	
Зарплата и прочие выплаты	(51,086)	(718,246)	(69,282)	(689,750)
- ключевой управленческий персонал Компании	(51,086)		(69,282)	

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

27. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Компании являются бизнес продукты, которые являются основанием для внутреннего анализа, предоставляемого руководителю, принимающему операционные решения.

Операционные сегменты

Компания осуществляет свою деятельность операционных сегментах, разделенных по бизнес продуктам. Доходы и расходы, относящиеся к основным бизнес продуктам Компании, в разрезе операционных сегментов раскрыты в Примечаниях 18, 19 и 20. Активы и обязательства Компании, как и другие доходы и расходы не могут быть разбиты по бизнес продуктам. Соответственно, эта информация не была раскрыта в финансовой отчетности.

Существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы и обязательства были сконцентрированы на территории Республики Казахстан, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в странах ОЭСР в сумме 334,936 тыс. тенге и кредиторской задолженности по перестрахованию в странах ОЭСР в сумме 27,193 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы и обязательства были сконцентрированы на территории Республики Казахстан, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в странах ОЭСР в сумме 281,816 тыс. тенге и кредиторской задолженности по перестрахованию в странах ОЭСР в сумме 1,907 тыс. тенге.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Компания смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств соответствует балансовой стоимости в отчете о финансовом положении Компании, за исключением инвестиций, удерживаемых до погашения, информация по которым представлена ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	261,175	258,157	286,786	289,904

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Компании к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,344,066	464,301

	31 декабря 2011 года	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,633,283	179,999

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по стоимости приобретения.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Политики по страхованию

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

Деятельность Компании по страхованию охватывает всю территорию Казахстана. Портфель Компании по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов является диверсифицированным.

Перестрахование

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

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечании 4 раскрыты актуарные методы по расчету резервов убытков и расходов на урегулирование убытков. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне допустимого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором КФН, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке ценных бумаг, поэтому Компания нанимает брокерские компании для выполнения инвестиционных операций.

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

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Компания определяет уровень кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются Правлением Компании на регулярной основе. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную, либо более частую оценку и анализ.

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

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, балансовая стоимость финансовых активов наилучшим образом отражает их максимальный размер кредитного риска.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

	AAA	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	513,622	5,535	519,157
Срочные депозиты в банках	-	559,609	-	559,609
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132,463	1,749,333	-	1,881,796
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	85,825	-	85,825
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	261,175	-	261,175
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	-	-	772,456	772,456
Прочие финансовые активы	-	-	120,961	120,961
	AAA	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	629,568	3,249	632,817
Срочные депозиты в банках	-	779,781	-	779,781
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115,550	1,697,732	-	1,813,282
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17,666	17,666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	286,786	-	286,786
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	-	-	432,077	432,077
Прочие финансовые активы	-	-	279,856	279,856

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

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

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	31 Декабря 2012 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	519,157	-	-	519,157
Срочные депозиты в банках	559,609	-	-	559,609
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,881,796	-	-	1,881,796
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	85,825	-	-	85,825
Инвестиции, удерживаемые до погашения	261,175	-	-	261,175
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	549,821	140,908	81,727	772,456
Прочие финансовые активы	120,961	-	-	120,961

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	31 Декабря 2011 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	632,817	-	-	632,817
Срочные депозиты в банках	779,781	-	-	779,781
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,813,282	-	-	1,813,282
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,666	-	-	17,666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	286,786	-	-	286,786
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	81,162	323,187	27,728	432,077
Прочие финансовые активы	279,856	-	-	279,856

Риск ликвидности

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

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Срочные депозиты в банках	-	-	428,798	130,811	-	-	559,609
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,332,449	-	-	-	-	-	1,332,449
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	82,820	178,355	-	261,175
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1,332,449	-	428,798	213,631	178,355	-	2,153,233
Денежные средства и их эквиваленты	519,157	-	-	-	-	-	519,157
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	549,347	-	-	-	-	-	549,347
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	85,825	85,825
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	528,080	149,702	94,674	-	-	-	772,456
Прочие финансовые активы	-	33	120,928	-	-	-	120,961
Итого финансовые активы	2,929,033	149,735	644,400	213,631	178,355	85,825	4,200,979
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	546,577	42,370	-	-	-	-	588,947
Прочие финансовые обязательства	20,000	27,686	13,334	-	-	-	61,020
Итого финансовые обязательства	566,577	70,056	13,334	-	-	-	649,967
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2,362,456	79,679	631,066	213,631	178,355	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,332,449	-	428,798	213,631	178,355	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,332,449	1,332,449	1,761,247	1,974,878	2,153,233	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов	31.72%	31.72%	41.92%	47.01%	51.26%	-	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Срочные депозиты в банках	-	-	779,781	-	-	-	779,781
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,523,678	-	-	-	-	-	1,523,678
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	23,361	169,445	93,980	-	286,786
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1,523,678	-	803,142	169,445	93,980	-	2,590,245
Денежные средства и их эквиваленты	632,817	-	-	-	-	-	632,817
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	289,604	-	-	-	-	-	289,604
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	17,666	17,666
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	375,980	10,160	8,599	37,338	-	-	432,077
Прочие финансовые активы	565	138,033	1,562	139,696	-	-	279,856
Итого финансовые активы	2,822,644	148,193	813,303	346,479	93,980	17,666	4,242,265
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	48,398	42,370	-	-	-	-	90,768
Прочие финансовые обязательства	9,421	5,733	30,031	-	-	-	45,185
Итого финансовые обязательства	57,819	48,103	30,031	-	-	-	135,953
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2,764,825	100,090	783,272	346,479	93,980		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,523,678	-	803,142	169,445	93,980		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,523,678	1,523,678	2,326,820	2,496,265	2,590,245		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов	35.92%	35.92%	54.85%	58.84%	61.06%		

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

Дисконтированные обязательства, представленные в предыдущих таблицах, совпадают с суммами недисконтированных обязательств, в связи с тем, что все обязательства являются краткосрочными.

Рыночный риск

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2012 и 2011 годах, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Данная ставка используется при составлении отчетов по процентному риску внутри Компании для членов ключевого руководства и представляет оценку руководства относительно вероятного изменения процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся финансовым активам и обязательствам.

Влияние на чистую прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Влияние на чистую прибыль до расхода по налогу на прибыль и капитал	3,467	(3,467)	(18,581)	49,703

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денег.

	Тенге	Долл.США Долл.США 1 =150.74 тенге	ЕВРО ЕВРО 1 = 199.22 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	292,589	226,011	545	12	519,157
Срочные депозиты в банках	170,948	388,661	-	-	559,609
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,068,674	478,183	202,476	132,463	1,881,796
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	85,825	-	-	-	85,825
Инвестиции, удерживаемые до погашения	261,175	-	-	-	261,175
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	772,009	438	-	9	772,456
Прочие финансовые активы	120,961	-	-	-	120,961
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,772,181	1,093,293	203,021	132,484	4,200,979
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	463,036	125,911	-	-	588,947
Прочие финансовые обязательства	61,020	-	-	-	61,020
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	524,056	125,911	-	-	649,967
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,248,125	967,382	203,021	132,484	

	Тенге	Долл.США Долл.США 1 = Тенге 148.40	ЕВРО ЕВРО 1 = Тенге 191.72	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	461,775	138,274	31,841	927	632,817
Срочные депозиты в банках	482,684	297,097	-	-	779,781
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,003,508	495,078	199,146	115,550	1,813,282
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,666	-	-	-	17,666
Инвестиции, удерживаемые до погашения	286,786	-	-	-	286,786
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	413,853	17,751	-	473	432,077
Прочие финансовые активы	140,161	3,116	136,579	-	279,856
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,806,433	951,316	367,566	116,950	4,242,265
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	90,768	-	-	-	90,768
Прочие финансовые обязательства	45,185	-	-	-	45,185
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	135,953	-	-	-	135,953
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,670,480	951,316	367,566	116,950	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению на 10% и 15% курсов доллара США и Евро к тенге, соответственно. 10% и 15% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% и 15%.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	тенге/доллар США +10%	тенге/доллар США -10%	тенге/доллар США +10%	тенге/доллар США -10%
Влияние на прибыли или убытки до расхода по налогу на прибыль и капитал	96,738	(96,738)	95,132	(95,132)
	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	тенге/евро +15%	тенге/евро -15%	тенге/евро +15%	тенге/евро -15%
Влияние на прибыли или убытки до расхода по налогу на прибыль и капитал	30,453	(30,453)	55,135	(55,135)

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%
Влияние на прибыли или убытки до расхода по налогу на прибыль и капитал	2,233	(2,233)	2,896	(2,896)

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату подписания данной финансовой отчетности не было каких-либо событий, которые Руководство определило бы, как требующих дополнительного раскрытия.