

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«КОММЕСК-ӨМІР»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК - ӨМІР»
СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.:	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7-8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11 - 48

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащемся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности АО «Страховая Компания «Коммеск-Өмір» (далее по тексту - «Общество»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2012 г., а также результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Обществе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Общества 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 Общества; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Общество продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Общества, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся, 31 декабря 2012 года была утверждена руководством Общества 15 апреля 2013 года.

От имени Руководства АО «Страховая Компания «Коммеск-Өмір»:

Жеребятъев Д.И.
Председатель Правления

15 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан



Чикунова Л.Н.
Главный бухгалтер

15 апреля 2013 года
г. Алматы, Казахстан

**«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктестігі**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби көшесі 19, Бизнес Центр
«Нұрлы-Тау», корпус 2 Б, 4 қабат
телефондары: 8(727) 311 01 18, 311 01 19,
311 01 20
факс: 8 (727) 311 01 18
ұялы телефон: +7 (701) 788 38 01
email: almirconsulting@mail.ru



**Товарищество с
ограниченной
ответственностью**

«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
Ул. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр
«Нурлы-Тау», корпус 2 Б, 4 этаж
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19,
311 01 20
факс: 8 (727) 311 01 18
мобильный: +7 (701) 788 38 01
email: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК

№0000014, выданная МФ РК 27.11.99г.

«Утверждаю»

Директор ТОО «ALMIR

CONSULTING»

к.э.н., доцент

Искендрова Б.Ж.



Акционерам и Совету директоров АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір» (далее именуемое Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства субъекта за данную финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и справедливое представление этой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, несет руководство Общества. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об этой финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит финансовой отчетности Общества в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вследствие недобросовестных действий или ошибок. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля Общества, аудитор должен изучить внутренний контроль, связанный с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности Общества.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір» по состоянию на 31 декабря 2012 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000464 от 14.11.1998г.

15 апреля 2013 г.

  Трегуба И.Е.

АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

(тыс. тенге)

	Примечание	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства	4	84 952	173 830
Вклады, размещенные на одну ночь	5	-	1
Депозиты в банках	6	15 640	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	23 879	43 258
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 645 184	3 024 949
Операции «Обратное РЕПО»	9	26 250	-
Активы перестрахования по незаработанным премиям	10	173 535	212 573
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	11	96 920	1 260 525
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	12	194 900	687 106
Отложенное налоговое требование	13	-	14 820
Прочие активы	14	291 041	70 454
Основные средства	15	553 367	565 852
Нематериальные активы	16	96 106	29 496
Итого активы		5 201 774	6 082 864
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Резерв незаработанной премии	17	1 058 859	1 645 658
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	18	775 920	448 417
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	19	567 052	1 378 416
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	20	173 447	262 526
Операции «Прямое РЕПО»	21	40 147	-
Отложенное налоговое обязательство	22	69 927	-
Прочие обязательства	23	94 273	82 047
Итого обязательства		2 779 625	3 817 064
Акционерный капитал	24	300 000	300 000
Фонд переоценки основных средств		341 704	429 314
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10 454	(204 218)
Стабилизационный резерв	25	322 664	94 813
Прочие резервы		15 000	15 000
Нераспределенная прибыль		1 432 327	1 630 891
Итого капитал		2 422 149	2 265 800
Всего обязательства и капитал		5 201 774	6 082 864
Балансовая стоимость простой акции (тенге)	26	- 19 004	18 270

От имени Правления Общества:

Жеребятъев Д.И.
Председатель Правления

15 апреля 2013 года



Чикунова Л.Н.
Главный бухгалтер

15 апреля 2013 года

Примечания на стр. 11 –48 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности

АО «Страховая Компания «Коммекс - Өмір»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Примечание	2012 г.	2011 г.
(тыс. тенге)			
Страховые премии, принятые по договорам страхования		2 888 500	3 270 194
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования		16 947	38 210
Страховые премии, переданные на перестрахование		(925 331)	(420 591)
Чистая сумма страховых премий	27	1 980 116	2 887 813
Изменение резерва незаработанной премии		586 799	(381 601)
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям		(39 038)	(83 899)
Чистая сумма заработанных страховых премий	27	2 527 877	2 422 313
Оплаченные убытки, общая сумма	28	(5 247 566)	(1 187 028)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	28	4 197 937	86 813
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма		483 861	(1 167 617)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика		(1 163 605)	1 237 945
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	28	(1 729 373)	(1 029 887)
Комиссионные доходы		91 557	47 303
Комиссионные расходы		(98 490)	(125 077)
Комиссионные расходы, нетто	29	(6 933)	(77 774)
Инвестиционный доход	30	305 532	415 298
Убыток от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	(188 919)
Чистый реализованный доход (убыток) от выбытия основных средств		(145)	1 319
Прочие операционные доходы (убытки), нетто		23 442	(91 080)
Прочий доход		328 829	136 618
Заработная плата и прочие выплаты	31	(782 681)	(705 439)
Административные расходы	31	(296 133)	(326 742)
Налоги, кроме налога на прибыль		(19 853)	(21 814)
Амортизация		(50 263)	(48 095)
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой		61 596	(22 093)
Операционные расходы		(1 087 334)	(1 124 183)
Прибыль до налогообложения		33 066	327 087
Расходы по подоходному налогу	32	(5 964)	(146 042)
Чистая прибыль (убыток) за период		27 102	181 045


АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (продолжение)

(тыс. тенге)


Прочий совокупный доход/убыток			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		136 121	(441 915)
Резерв под обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	188 919
Чистый доход (убыток) от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	30	78 551	(54 432)
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств		(85 425)	-
Прочий совокупный доход (убыток)		129 247	(307 428)
Всего совокупный доход (убыток) за период		156 349	(126 383)
Прибыль/убыток на акцию (тенге)	33	221,42	1 479,13

От имени Правления Общества:


Жеребятъев Д.И.
 Председатель Правления

15 апреля 2013 года




Чикунова Л.Н.
 Главный бухгалтер

15 апреля 2013 года

Примечания на стр. 11 – 48 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности

АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	(тыс. тенге)						
	Акционерный капитал	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2011 года	300 000	429 314	(204 218)	94 813	15 000	1 630 891	2 265 800
Перенос на нераспределенную прибыль	-	(2 185)	-	-	-	2 185	-
Прибыль/убыток за период	-	-	-	-	-	27 102	27 102
Прочий совокупный доход (убыток) за период	-	(85 425)	214 672	-	-	-	129 247
Итого совокупный доход (убыток)	-	(85 425)	214 672	-	-	27 102	156 349
Стабилизационный резерв	-	-	-	227 851	-	(227 851)	-
Сальдо на 31 декабря 2012 года	300 000	341 704	10 454	322 664	15 000	1 432 327	2 422 149
Сальдо на 31 декабря 2010 года	300 000	429 314	103 210	-	15 000	1 544 659	2 392 183
Прибыль/убыток за период	-	-	-	-	-	181 045	181 045
Прочий совокупный доход (убыток) за период	-	-	(307 428)	-	-	-	(307 428)
Итого совокупный доход (убыток)	-	-	(307 428)	-	-	181 045	(126 383)
Стабилизационный резерв	-	-	-	94 813	-	(94 813)	-
Сальдо на 31 декабря 2011 года	300 000	429 314	(204 218)	94 813	15 000	1 630 891	2 265 800

От имени Правления Общества:

Жеребятъев Д.И.
Председатель Правления

15 апреля 2013 года



Чикунова Л.Н.
Главный бухгалтер

15 апреля 2013 года

Примечания на стр. 11 – 48 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности

АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(косвенный метод)

(тыс. тенге)

	2012 год	2011 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	33 066	327 087
Корректировки на неденежные операционные статьи:	236 154	608 054
Изменение в резервах незаработанных страховых премий	(547 761)	465 500
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	679 744	(70 328)
Износ и амортизация	50 263	48 095
Чистый□реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	145	1 319
Нереализованный доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток□	(187)	(493)
Резерв под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	188 919
Формирование резерва по сомнительным долгам	30 393	24 454
Чистое изменение начисленных процентных доходов	25 660	(49 412)
Прочие корректировки	(2 103)	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах и обязательствах	269 220	935 141
Изменение операционных активов и обязательств:		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:	241 226	(351 467)
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей)□и посредников	492 206	(325 900)
(Увеличение) уменьшение прочих активов□	(250 980)	(25 567)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:	(76 840)	(48 471)
Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	(89 079)	(45 484)
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	12 239	(2 987)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	433 606	535 203
Налог на прибыль уплаченный	(6 643)	(113 361)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	426 963	421 842
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Покупка основных средств и нематериальных активов	(106 843)	(83 752)
Продажа основных средств и нематериальных актив□□	4 413	12 295
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 201	454 423
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1 930 355)	(2 373 575)
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся□в наличии□для продажи	1 498 755	1 314 913
Выбытия от обратного РЕПО	(26 000)	-
Поступления от закрытия соглашений обратного РЕПО	-	224 000
Средства, размещенные на депозитах в банках	(15 001)	-
Изъятия с депозитов в банках	-	124 955
Соглашения прямого РЕПО	40 001	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(515 829)	(326 741)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Выплата дивидендо□	(13)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(13)	95 101
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	(88 879)	78 730
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	173 831	173 831
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	84 952	173 831

От имени Правления Общества:

Жеребятъев Д.И.
Председатель Правления
15 апреля 2013 года



Чикунова Л.Н.
Главный бухгалтер
15 апреля 2013 года

Примечания на стр. 11 – 48 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012г.

1. Общая часть

АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір» (далее Общество) учреждено в Республике Казахстан 19 ноября 1991 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра 19.

Общество имеет лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли общее страхование № 2.1.1 от 30 декабря 2011 года, выданную Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Общество имеет 14 филиалов в регионах Республики Казахстан.

Согласно выписке из реестра держателей ценных бумаг акционером АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір» по состоянию на 01.01.2013 г. является:

Ф.И.О. или наименование держателя ценных бумаг	Кол-во ЦБ	Доля (%)	Кол-во ЦБ	Доля (%)
	(на счете держателя)		(на счете держателя)	
	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
ТОО «Сентрас Капитал»	91 209	74.52	91 209	74.52
Кан Е.П.	10 908	8.91	10 908	8.91
Прочие (менее чем 5%)	20 283	16.57	20 283	16.57
Всего	122 400	100	122 400	100

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов конечным акционером ТОО «Сентрас Капитал» являлся Абдразаков Е.С.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, активов, удерживаемых для продажи, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан в тысячах тенге. Операции в иных валютах, считаются операциями в иностранной валюте.

Принцип непрерывности деятельности и использование метода начисления

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Общества.

Финансовая отчетность Общества, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Руководство Общества несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Общества. Высшим органом управления является Совет Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов общая численность работников Общества составила 219 и 187 человек соответственно.

Ответственными лицами Общества за финансовую отчетность в аудитуемый период являлись:

Председатель Правления - Жеребятьев Д.И.;

Главный бухгалтер – Чикунова Л.Н.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Основные оценки, которые относятся к отложенным налогам, прочим резервам и к резервам по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

3. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, текущие банковские счета и средства на депозитах до востребования в банках второго уровня Республики Казахстан сроком до 90 дней, которые признаются ликвидными в связи с тем, что могут быть конвертированы в денежные средства в течение короткого периода.

Вклады, размещенные на одну ночь, и срочные депозиты

В ходе своей обычной деятельности Общество осуществляет вклады в банки на разные сроки. Вклады, размещенные на одну ночь, и срочные депозиты учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы и обязательства

В целях измерения финансового актива после первоначального признания финансовые активы и обязательства Общества классифицируются по следующим категориям:

Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы или финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда финансовый актив или финансовое обязательство предназначается для торговли, или оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив или финансовое обязательство, за исключением финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли, может быть определен как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое определение исключает или существенно уменьшает непоследовательность в оценке или в признании активов и обязательств, которая, в противном случае, могла бы возникнуть; или
- финансовый актив или финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств или и тех и других, которая управляется и ее результаты оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с формализованной стратегией

управления рисками или инвестиционной стратегией Общества, и информация о такой группе финансовых активов предоставляется внутри организации на этой основе; или

- он образует часть контракта, содержащего один или более встроженных производных инструментов, и МСБУ 39 разрешает определить весь контракт (актив или обязательство) по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются по строке «Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как прибыль по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Общество намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Общество классифицирует инвестиции, как имеющиеся в наличии для продажи в момент их первоначального признания.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Общества на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из состава прочего совокупного дохода на счета прибылей или убытков.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Общество заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Обществом в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов с прочими финансовыми инструментами.

Общество заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору; и
- Общество (а) передало практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передало, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Общества (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Общество проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Общество проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Общество не сохранило контроль, то признание актива прекращается. Если Общество сохранило контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

Финансовые обязательства

Общество прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в отчете о совокупном доходе.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Общество передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестрахователей. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных страховых премий и резервам по убыткам и расходам на урегулирование страховых премий в соответствии с контрактом на перестрахование.

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

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

Общество, 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.

Предоплата

Предоплата включает в себя авансовые платежи, которые отнесутся на доходы или расходы в том периоде, когда будут предоставлены услуги. Предоплата учитывается по балансовой стоимости.

Основные средства

Земля, здания и сооружения, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений 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. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий и сооружений остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

	Ставки
Здания	2.5%-8%
Транспорт	15%
Компьютерная техника	20%
Прочие	7%-20%

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 отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении и учитываются с применением модели учета по себестоимости, то есть по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного начисления на систематической основе – ежемесячно. Нормы амортизации по каждому виду нематериальных активов определяются, исходя из первоначальной стоимости объекта и ожидаемого срока его полезного использования. Амортизируемая сумма актива устанавливается путем вычитания его ликвидационной стоимости.

Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

	Ставки
Программное обеспечение	20%

Срок использования лицензионных соглашений равен периоду его действия.

Нематериальный актив списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия нематериального актива определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этого актива и признается в отчете о совокупном доходе.

Обесценение активов

На каждую отчетную дату Общество оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Общество оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с его балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу или стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в отчет о совокупном доходе или на капитал (для переоцененных активов в пределах резерва переоценки).

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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 Обществом в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Обществом на основании предыдущей истории претензий/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета, которые включают страховые треугольники, по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями КФН в размере 5% от суммы страховых премий.

Доля перестраховщиков в РЗНУ 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 показаны 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 Общества возникших в результате прошлых событий текущих обязательств, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды: причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Стабилизационный резерв

Начиная с 2011 года, в соответствии с постановлением КФН о расчете страховых резервов, страховые компании должны создавать стабилизационный резерв. Этот резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанный с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации с учетом доли перестраховщика над его средним значением.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

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 дату заключения договора страхования, но не ранее даты предоставления страховой защиты и/или не ранее даты начала периода принятия рисков перестраховщиком в перестрахование. 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.

Страховые премии по договорам исходящего перестрахования относятся на расходы на дату заключения договора страхования, но не ранее даты начала периода передачи рисков на перестрахование.

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, но не ранее даты начала периода передачи рисков на перестрахование.

Аквизиционные расходы состоят из комиссий, начисленным 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 амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Отложенные аквизиционные расходы, как часть аквизиционных расходов, относящиеся к будущим отчетным периодам, и находящиеся в той же пропорции, что и соотношение резерва незаработанных премий с начисленными страховыми премиями по каждому договору страхования, в том числе договору, принятому на перестрахование, ежемесячно пересчитываются актуарием как произведение резерва незаработанных премий на процент комиссионного вознаграждения, установленному по договору страхования (перестрахования). относятся на доходы или расходы и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Проверка адекватности обязательств

Общество выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствует 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.

Обменный курс

Финансовая отчетность Общества представлена в тысячах тенге. Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли или убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Тенге/ЕВРО	199.22	191.72
Тенге/1 доллар США	150.74	148.4
Тенге /1 RUB	4.96	4.61

Условные обязательства, условные активы

Условные обязательства это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Обществом, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Общество или контролируется им; имеет долю в Обществе, обеспечивающую значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

Связанными сторонами являются:

а) Компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют, контролируются им, или вместе с ним находится под общим контролем, (к таким Компаниям относятся холдинговые Компании, дочерние Компании и другие дочерние Компании одной материнской фирмы);

б) зависимые Компании – Компании, на деятельность которых Общество оказывает существенное влияние, но которые не являются, ни дочерними, ни совместными Компаниями инвестора;

в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Общества, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Общества;

г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Общества, в том числе директора и старшие должностные лица Общества, а также неисполнительные директора и их ближайшие родственники;

д) Компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно лицам определенным в пунктах в) или г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся Компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Общества, и Компании, которые имеют общего с Обществом ключевого члена управления.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Следующие изменения в стандартах, поправки и интерпретации, вступившие в силу в 2012 году, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Общества:

- ***Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*** вводит опровержимое допущение о том, что отложенный налог в отношении инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости, должен определяться на основе предположения, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Это допущение может быть опровергнуто, если бизнес-модель Компании предусматривает потребление практически всех экономических выгод от инвестиционной недвижимости с течением времени, а не посредством ее продажи. Поправкой также вводится требование о том, что отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 всегда должен отражаться на основе допущения о возмещении их балансовой стоимости посредством продажи. В результате принятия поправки была отозвана Интерпретация ИКИ-21. Применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.
- ***Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые активы: раскрытие информации»*** вносит требования об обязательном раскрытии информации о переданных финансовых активах. Если признание переданных активов в финансовой отчетности полностью не прекращено, компания должна раскрыть информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности понять взаимосвязь между такими активами, признание которых не было прекращено, и соответствующими обязательствами. Если признание таких активов прекращено в полном объеме, но компания сохраняет продолжающееся участие, то необходимо раскрывать информацию, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер и риски, связанные с продолжающимся участием компании в активах. Применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года, представление сравнительных данных не предусмотрено.

Нижеследующие новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретации не вступили в силу в отношении финансового года, начавшегося 1 января 2012 г., и не были приняты Обществом досрочно:

- **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.
- **МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** вводит требование представления материнской компанией финансовой отчетности как единого хозяйствующего субъекта, заменяет требования, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация предприятия специального назначения». Стандарт вводит новое понятие контроля и единую модель консолидации для всех компаний на основе контроля независимо от характера инвестиций. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.
- **МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»** заменяет МСФО (IAS) «Участие в совместной деятельности». Стандарт требует от участника совместной деятельности определить тип совместной деятельности, в которой он участвует, оценивая свои права и обязанности, а затем учитывать их согласно этому типу деятельности. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.
- **МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других юридических лицах»** требует представления подробной информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить характер и риски, связанные с интересами других компаний и последствия этих интересов на их финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.
- **МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** заменяет руководства по оценке справедливой стоимости», представленные в отдельных МСФО, и представляет единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.
- **МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотренный)** меняет подход к признанию актуарных прибылей и убытков, расходов по пенсионному плану, отнесению выплат к краткосрочным и долгосрочным, порядку учета расходов и налогов по планам вознаграждений, а также к раскрытию информации. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.
- **МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»** перевыпущен как МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», в котором сохранены требования к составлению отдельной финансовой отчетности и раскрытию информации с рядом уточнений. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.
- **МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия»** перевыпущен как **МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия и совместные предприятия»**, в который внесены некоторые изменения, в том числе исключен метод пропорциональной консолидации для совместных предприятий. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.
- **Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой информации»** требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, компании должны будут составлять только один отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Допускается использование других названий. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, досрочное применение разрешается.
- **Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые активы: представление информации»** вводит руководство по применению стандарта с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Оно включает разъяснение выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на валовой основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на нетто основе. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.
- **Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые активы: раскрытие информации»** требует раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить фактическое или потенциальное влияние соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Это окажет влияние на раскрытие информации, однако не повлияет на оценку и признание

финансовых инструментов. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

- **Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности.** Данные усовершенствования включают в себя изменения пяти стандартов.

- **МСФО (IFRS) 1** был изменен с целью разъяснения, что компания, которая возобновляет подготовку своей финансовой отчетности в соответствии с МСФО, может либо повторно применять **МСФО (IFRS) 1** либо применять все МСФО ретроспективно, как если бы она никогда не прекращала их применение и включение освобождения от применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», ретроспективно для компаний, впервые выпускающих свою отчетность в соответствии с МСФО;

- **МСФО (IAS) 1** был дополнен с целью пояснения того, что не требуются разъяснительные примечания к третьему отчету о финансовом положении, представляемому на начало предыдущего периода, если имели место ретроспективный пересмотр, изменения в учетной политике или реклассификации в целях улучшения представления финансовой отчетности, при этом разъяснительные примечания требуются, в случае если компания принимает добровольное решение представлять дополнительные сравнительные отчеты;

- **МСФО (IAS) 16** был дополнен с целью разъяснения того, что крупные запасные части и вспомогательное оборудование, используемые в течение более чем одного периода, классифицируются как основные средства, а не как запасы;

- **МСФО (IAS) 32** был дополнен с целью разъяснения того, что определенные налоговые последствия при выплатах собственникам должны учитываться в отчете о прибылях и убытках, что всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12;

- **МСФО (IAS) 34** был дополнен с целью приведения его требований в соответствие с МСФО (IFRS) 8, то есть требуются раскрытия итоговых сумм активов и обязательств по операционному сегменту, только если данная информация регулярно представляется ответственному лицу компании, принимающему операционные решения, а также тогда, когда происходят существенные изменения в итоговых значениях по операционному сегменту, представленных в предыдущей годовой финансовой отчетности.

Усовершенствования действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

В настоящее время руководство Общества проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

4. Денежные средства

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Денежные средства на банковских счетах в тенге	66 774	142 554
Денежные средства на банковских счетах в валюте	583	6 807
Денежные средств на брокерских счетах	2 497	-
Наличность в кассе	15 098	24 469
	84 952	173 830

5. Вклады, размещенные на одну ночь

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов вклады, размещенные на одну ночь, состояли из депозита на одну ночь на сумму ноль тенге и 1 тыс. тенге, соответственно, с процентной ставкой 1.5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов вклады, размещенные на одну ночь, включали начисленный процентный доход на сумму ноль тенге и ноль тенге соответственно.

6. Депозиты в банках

Активы по состоянию на 31.12.2012 г. размещены в виде краткосрочного депозита в банках второго уровня:

	Процентная ставка	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
АО ДБ «Альфа-Банк»	6.25%	15 640	-
		15 640	-

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав срочных депозитов в банках включен начисленный процентный доход на сумму 640 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно. Срок действия срочного депозита – один год.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(тыс. тенге)				
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов:	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 г.	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 г.
	%		%	
АО «Банк ЦентрКредит»	5.7	15 718	9.80	16 923
АО «Банк Развития Казахстан»	6.00	8 161	6.00	6 781
АО «АТФ Банк»	-	-	10.60	19 554
		23 879		43 258

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 341 тыс. тенге и 706 тыс. тенге, соответственно.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. тенге)		
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корпоративные облигации	3 451 391	2 983 385
Акции	193 793	230 483
	3 645 184	3 213 868
За вычетом: резерва под обесценение	-	(188 919)
	3 645 184	3 024 949

(тыс. тенге)				
Корпоративные облигации:	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 г.	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 г.
	%		%	
АО «АТФБанк»	9.00-9.25	445 116	9.30	171 394
АО «Евразийский банк»	6.90-13.00	438 493	9.10	426 275
АО «Альянс банк»	10.50	397 384	10.50	332 282
АО «Цесна Банк»	6.50	368 407	9.00	282 723
АО «Казкоммерцбанк»	6.40-8.50	301 655	8.50-9.50	256 276
АО «Евразийский банк развития»	7.70-8.50	197 487	7.70	118 258
Государственные облигации Российской Федерации	7.85	192 479	7.90	47 806
АО «Россельхозбанк»	7.70-8.625	154 842	7.70-8.70	30 799
АО «Банк Развития Казахстана»	6.00-6.50	136 823	6.00-6.50	115 469
АО «Экспимбанк Казахстан»	9.00	123 840	9.00	300 897
ОАО «ВЭБ-лизинг»	8.50	96 050	8.50	86 442
АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация»	9.00	87 580	9.00	77 791
Temirbank International B.V.	14.00	84 396	14.00	76 064
Caterpillar	7.50	75 533	-	-
АО «Банк ЦентрКредит»	6.00-6.10	64 367	8.60-10.20	250 073
АО «Народный Сберегательный Банк»	5.90	50 288	-	-
ОАО «Банк ВТБ»	6.315	41 339	-	-
АО «КБ ДельтаКредит»	7.20	39 281	7.20	33 156
ОАО «АКБ Росбанк»	9.30	38 656	-	-
АО «Самрук-Энерго»	3.75	37 993	-	-
ОАО «Новатэк»	8.35	33 050	-	-
ОАО «Российский Банк	8.70	23 004	-	-

поддержки малого и среднего предпринимательства»				
АО «Казахстанская ипотечная компания»	5.10	12 367	-	-
ФГУП «Почта России»	8.70	10 961		
АО «БТА Банк»	-	-	7.20-10.80	287 092
АО «Райффайзенбанк»	-	-	7.50	55 672
ООО «Русфинанс Банк»	-	-	7.90	34 916
		3 451 391		2 983 385
За вычетом: резерва под обесценение		-		(188 919)
		3 451 391		2 794 466

Акции:	Участие %	31 декабря 2012 г.	Участие %	31 декабря 2011 г.
АО «Казактелеком»	0.03	45 235	0.08	101 014
АО «Дочерний Банк «Сбербанк России»	-*	32 722	-*	40 604
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30	25 950	3.30	17 666
Citigroup Inc	-*	23 853	-*	39 482
АО «Казтрансойл»	0.05	17 943	-	-
ОАО «Банк ВТБ»	-*	14 716	-*	15 004
ОАО «Газпром»	-*	12 848	-	-
АО «Рахат»	0.09	9 139	0.09	9 139
ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	-*	6 066	-	-
AIG Inc.	-*	5 321	-*	7 574
		193 793		230 483

* доля владения составляет менее 0.001%

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включено накопленное вознаграждение на сумму 65 950 тыс. тенге и 91 987 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» отражены по справедливой стоимости, акции АО «Рахат» на сумму 9 139 тыс. тенге отражены по себестоимости.

9. Операции «Обратное РЕПО»

Эмитент	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АО «Банк ЦентрКредит»	6 059	8 377	-	-
АО «Банк ЦентрКредит»	10 099	13 962	-	-
АО «Казкоммерцбанк»	10 092	13 789	-	-
	26 250	36 128	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав соглашений «Обратное РЕПО» включено накопленное вознаграждение на сумму 250 тыс. тенге и ноль тенге соответственно.

10. Активы перестрахования по незаработанным премиям

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Обязательное страхование	830	6 332
в том числе:		
ГПО перевозчика перед пассажирами	830	802
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	-	5 530
Добровольное имущественное страхование в том числе:	172 705	206 241
страхование автомобильного транспорта	29 459	23 131
страхование воздушного транспорта	1 180	2 108
страхование грузов	3 088	6 850
страхование имущества	122 182	160 279
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	311	81
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	247	311
страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в подпунктах 9)-11) пункта 3 статьи 6 Закона РК «О страховой деятельности»	15 173	13 481
страхование от прочих финансовых убытков	1 065	-
	173 535	212 573

11. Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Обязательное страхование	3 001	-
в том числе:		
гражданско-правовая ответственность перевозчиков перед пассажирами	734	-
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	2 267	-
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	93 919	1 260 525
страхование автомобильного транспорта	23 815	191
страхование грузов	9 221	66 735
страхование имущества	53 204	1 193 599
страхование от прочих финансовых убытков	7 679	-
	96 920	1 260 525

12. Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Страховые премии к получению от страхователей	146 237	678 886
Страховые премии к получению от перестрахователей	1 848	6 549
Страховые выплаты к возмещению от перестраховщиков	7 052	5 326
Комиссионное вознаграждение, подлежащее получению	31 966	2
Прочая дебиторская задолженность от страховой деятельности	12 291	11 273
	199 394	702 036
За вычетом: резерва под обесценение	(4 494)	(14 930)
	194 900	687 106

13. Отложенное налоговое требование

В 2011 г. Обществом сумма отложенного налога на прибыль рассчитана путем применения действующей на дату соответствующего баланса установленной ставки налогообложения к временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и учтенными в финансовой отчетности суммами. Временные разницы на 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	(тыс. тенге)
	31 декабря 2011 г.
Вычитаемые временные разницы:	
Резерв на отпуск и бонусы работникам	20 628
Услуги аудита и консалтинга	14 366
Резерв по сомнительным долгам	39 106
Кредиторская задолженность по перестрахованию	-
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом аквизиционных расходов	-
	74 100
Налогооблагаемые временные разницы:	
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	-
	-
Чистые вычитаемые временные разницы	74 100
Установленная ставка налога	20%
Чистые активы по отложенному налогу на прибыль	14 820

Ниже представлен расчет, произведенный для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанных путем применения официальной ставки налогообложения 4% к доходу до налога на прибыль, отраженному в прилагаемой финансовой отчетности, к расходам по налогу на прибыль, учтенным в финансовой отчетности:

	Страховая деятельность	Страховая деятельность (аффилирован- ные лица)	(тыс. тенге) 31 декабря 2011 г.
Страховые премии, общая сумма	3 305 309	3 095	3 308 404
Страховые премии, переданные в перестрахование	(420 591)	-	(420 591)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	2 884 718	3 095	2 887 813
Выплаты в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	(22 711)	(2)	(22 713)
Комиссионные доходы	46 311	992	47 303
Изменения в премиях, переданных в перестрахование	(92 139)	-	(92 139)
Итого налогооблагаемый доход	2 816 179	4 085	2 820 264
Установленная ставка налога	4%	8%	-
Налог по установленной ставке	112 647	327	112 974
Изменения актива по отложенному налогу	32 681	-	32 681
Расход по налогу от прочей деятельности	387	-	387
Расход по налогу на прибыль	145 715	327	146 042

	31 декабря 2011 г.
Активы по отложенному налогу на прибыль	
На начало года	47 501
(Расход)/экономия по отложенному налогу на прибыль	(32 681)
На конец года	14 820

14. Прочие активы

	31 декабря 2012г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2011г.
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по решению суда	7 653	4 028
Дебиторская задолженность по ценным бумагам	96 924	-
	104 577	4 028
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, выданные за товары и услуги	11 807	36 276
Предоплата по медицине	108 274	29 527
Товарно-материальные запасы	52 331	13 745

Расходы будущих периодов	6 463	7 285
Предоплата по тендеру	560	965
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	663	686
Текущие налоговые активы	59 324	563
Предоплаченное комиссионное вознаграждение	-	202
Задолженность работников	243	116
Прочие	2 657	1 237
Итого прочие нефинансовые активы	242 322	90 602
За вычетом резерва под обесценение	(55 858)	(24 176)
	291 041	70 454

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе прочих финансовых активов числится задолженность АО «БТА Банк» по погашению купонного вознаграждения в сумме 60 843 тыс. тенге и задолженность по еврооблигациям в сумме 36 081 тыс. тенге. В соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, Обществом создан резерв на покрытие убытков от обесценения по просроченным купонным вознаграждениям в сумме 50 758 тыс. тенге.

15. Основные средства

	(тыс. тенге)					
	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Машины и оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочие ОС</i>	<i>Всего</i>
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Сальдо на 01.01.2012 г.	25 485	646 682	75 666	61 330	42 612	851 775
Поступление	-	1 642	18 593	4 415	6 627	31 277
Выбытие	-	-	(3120)	(3 757)	(478)	(7 355)
Перемещение внутри группы	-	-	479	-	(479)	-
Сальдо на 31.12.2012 г.	25 485	648 324	91 618	61 988	48 282	875 697
Сальдо на 01.01.2011 г.	25 440	644 956	52 117	34 986	38 738	796 237
Поступление	45	3 660	30 321	35 473	14 253	83 752
Выбытие	-	(1 934)	(6 772)	(9 129)	(10 379)	(28 214)
Сальдо на 31.12.2011 г.	25 485	646 682	75 666	61 330	42 612	851 775
<i>Накопленный износ</i>						
Сальдо на 01.01.2012 г.	-	230 623	28 987	12 337	13 976	285 923
Амортизация за 2012 г.	-	16 580	12 360	8 572	3 839	41 351
Амортизация по выбывшим ОС	-	-	(2 823)	(1 963)	(158)	(4 944)
Внутренние перемещения	-	-	89	-	(89)	-
Сальдо на 31.12.2012 г.	-	247 203	38 613	18 946	17 568	322 330
Сальдо на 01.01.2011 г.	-	214 915	23 257	13 237	13 693	265 102
Амортизация за 2011 г.	-	16 530	11 223	6 584	3 651	37 988
Амортизация по выбывшим ОС	-	(822)	(5 493)	(7 484)	(3 368)	(17 167)
Сальдо на 31.12.2011 г.	-	230 623	28 987	12 337	13 976	285 923
<i>Балансовая стоимость</i>						
Сальдо на 31.12.2012 г.	25 485	401 121	53 005	43 042	30 714	553 367
Сальдо на 31.12.2011 г.	25 485	416 059	46 679	48 993	28 636	565 852

Общество переоценило землю и здания и сооружения по состоянию на 31 декабря 2010 года. Оценка производилась независимым оценщиком ТОО «Legal Company «German». Независимый оценщик использовал три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода, сравнительный подход с применением рыночной информации и затратный подход.

16. Нематериальные активы

	(тыс. тенге)		
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензионное соглашение</i>	<i>Всего</i>
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Сальдо на 31.12.2011 г.	44 646	26 070	70 716
Поступление	33	75 533	75 566
Выбытие	(30 310)	(1 210)	(31 520)
Сальдо на 31.12.2012 г.	14 369	100 393	114 762
Сальдо на 01.01.2011 г.	49 205	2 535	51 740
Поступление	18 293	5 070	23 363
Выбытие	(1 857)	(2 530)	(4 387)
Перемещение внутри группы	(20 995)	20 995	-
Сальдо на 31.12.2011 г.	44 646	26 070	70 716
<i>Накопленный износ</i>			
Сальдо на 31.12.2011 г.	36 452	4 768	41 220
Амортизация за 2012 г.	2 012	6 900	8 912
Амортизация по выбывшим	(30 266)	(1 210)	(31 476)
Сальдо на 31.12.2012 г.	8 198	10 458	18 656
Сальдо на 01.01.2011 г.	31 693	682	32 375
Амортизация за 2011 г.	11 293	1 938	13 231
Амортизация по выбывшим	(1 857)	(2 529)	(4 386)
Внутренние перемещения	(4 677)	4 677	-
Сальдо на 31.12.2011 г.	36 452	4 768	41 220
<i>Балансовая стоимость</i>			
Сальдо на 31.12.2012 г.	6 171	89 935	96 106
Сальдо на 31.12.2011 г.	8 194	21 302	29 496

17. Резерв незаработанной премии

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Обязательное страхование	552 639	1 145 178
в том числе:		
ГПО владельцев транспортных средств	508 806	494 680
ГПО перевозчика перед пассажирами	31 467	30 688
Экологическое страхование	8 115	5 701
ГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьи лицам	3 889	2 213
Страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	362	611 896
Добровольное личное страхование, в том числе:	145 673	167 844
страхование от несчастных случаев	6 517	1 899
страхование на случай болезни	139 156	165 945
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	360 547	332 636
страхование автомобильного транспорта	139 042	93 966
страхование воздушного транспорта	2 346	5 662
страхование водного транспорта	-	179
страхование грузов	7 767	9 128
страхование имущества	156 408	178 015
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	2 637	1 349
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	417	362
страхование гражданско-правовой ответственности	115	-

владельцев водного транспорта
страхование гражданско-правовой ответственности, за
исключением классов, указанных в подпунктах 9)-11) пункта
3 статьи 6 Закона РК «О страховой деятельности»
страхование от прочих финансовых убытков

50 352	43 391
1 463	584
1 058 859	1 645 658

18. Резерв произошедших, но незаявленных убытков

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
		(тыс. тенге)
Обязательное страхование	492 800	238 315
в том числе:		
ГПО владельцев транспортных средств	107 160	51 825
ГПО перевозчика перед пассажирами	3 320	2 957
Экологическое страхование	1 416	658
ГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьи лицам	390	893
Страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	380 514	181 982
Добровольное личное страхование, в том числе:	123 411	71 040
Страхование от несчастных случаев	6 130	4 510
Страхование на случай болезни	117 281	66 530
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	159 709	139 062
страхование автомобильного транспорта	54 805	46 233
страхование железнодорожного транспорта	-	-
страхование воздушного транспорта	986	679
страхование водного транспорта	14 375	22
страхование грузов	55 457	72 442
страхование имущества	17 374	8 504
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	288	87
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	212	65
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	18	-
страхование ГПО за исключением классов, указанных в подпунктах 9)-11) пункта 3 статьи 6 Закона РК «О страховой деятельности»	15 766	10 792
страхование от прочих финансовых убытков	428	238
	775 920	448 417

19. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
		(тыс. тенге)
Обязательное страхование	405 437	93 203
в том числе:		
ГПО владельцев транспортных средств	318 409	56 338
ГПО перевозчика перед пассажирами	3 248	2 208
Страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	83 780	34 657
Добровольное личное страхование, в том числе:	351	49
страхование от несчастных случаев	351	49
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	161 264	1 285 164
страхование автомобильного транспорта	72 753	11 497
Страхование воздушного транспорта	3 760	-
Страхование грузов	17 730	78 893
страхование имущества	54 070	1 193 599
Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	670	-
страхование ГПО за исключением классов, указанных в подпунктах 9)-11) пункта 3 статьи 6 Закона РК «О страховой деятельности»	818	1 144
страхование от прочих финансовых убытков	11 463	31
	567 052	1 378 416

20. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиторская задолженность по перестрахованию	77 087	143 857
Авансы, полученные от контрагентов	76 918	91 634
Задолженность перед агентами и брокерами	4 404	14 902
Задолженность перед страхователями	15 038	12 133
	173 447	262 526

21. Операции «Прямое РЕПО»

	(тыс. тенге)			
	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
Эмитент	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АО «Банк Развития Казахстана»	30 081	32 944	-	-
АО «Казахтелеком»	10 066	14 287	-	-
	40 147	47 231	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 в состав соглашений «Прямое РЕПО» включено накопленное вознаграждение на сумму 146 тыс. тенге.

22. Отложенные налоговые обязательства

Начиная с 1 января 2012 года, в соответствии с изменениями в Налоговом кодексе Республики Казахстан, Общество рассчитывает подоходный налог по ставке 20% с суммы всех налогооблагаемых доходов. При этом временные разницы в Обществе будут образовываться за счет других статей активов и обязательств, нежели это было до 2012 года.

Расчет отложенного налогового обязательства на 31 декабря 2012 года приведен ниже:

	31 декабря 2011 года	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2012 года	Состав прибыли/убытка	В состав прочего совокупного дохода
<i>Отложенные налоговые активы</i>					
Резерв на отпуск и бонусы работникам	4 126	(2 234)	1 892	(2 234)	-
Резерв по сомнительным долгам	7 821	(5 902)	1 919	(5 902)	-
Налоги	-	928	928	928	-
Услуги аудита и консалтинга	2 873	(2 273)	600	(2 273)	-
Основные средства, нематериальные активы	-	15 125	15 125	15 125	-
Итого активы	14 820	5 644	20 464	5 644	-
<i>Отложенные налоговые обязательства</i>					
Основные средства, нематериальные активы	-	(85 425)	(85 425)	-	(85 425)
Комиссионное вознаграждение	-	(4 966)	(4 966)	(4 966)	-
Итого обязательства	-	(90 391)	(90 391)	(4 966)	(85 425)
Отложенное налоговое обязательство, нетто	-	(84 747)	(69 927)	678	(85 425)
Отложенные налоговые активы, нетто	14 820	-	-	-	-

(Примечание 13)

23. Прочие обязательства

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по материалам	12 096	6 310
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	5 047	5 070
	17 143	11 380
Прочие нефинансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по оплате труда	42 573	31 458
Резерв по неиспользованным отпускам работников	9 459	20 628
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	13 392	7 653
Социальный налог к уплате	6 913	5 190
Задолженность по дивидендам, объявленным в предыдущих периодах	1 567	1 580
Прочие	3 226	4 158
	77 130	70 667
	94 273	82 047

24. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов 122 400 простых акций Общества, номиналом в 300 000 тыс. тенге были утверждены и выпущены. Каждая простая акция дает право на один голос, и акции равны при распределении дивидендов.

25. Стабилизационный резерв

Начиная с января 2011 года, в соответствии с постановлением КФН о расчете страховых резервов, страховые компании должны создавать стабилизационный резерв. Этот резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации с учетом доли перестраховщика над его средним значением.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов стабилизационный резерв составил 322 664 тыс. тенге и 94 813 тыс. тенге. соответственно.

26. Балансовая стоимость простой акции

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. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Общество не выпускало привилегированных акций.

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Балансовая стоимость простой акции		
Активы Общества	5 201 774	6 082 864
Нематериальные активы	(96 106)	(29 496)
Обязательства Общества	(2 779 625)	(3 817 064)
Чистые активы	2 326 043	2 236 304
Количество акций на отчетную дату (штук)	122 400	122 400
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	19 004	18 270

27. Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование

(тыс. тенге)

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

	ОС ГИО перевозчиков перед пассажирами, туроператора и турагента	Добровольное ОС ГИО владельцев транспортных средств	Обязательное экологическое страхование	7 794	ОСОР (ответственность третьих лиц)	Страховые от несчастных случаев	Страховые от прочих финансовых убытков	Страховые от повреждения воздушных судов	Страховые от повреждения имущества	Прочие	Итого	ОГ ИО	
												владельцы объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	Страховые от повреждения водного транспорта
Премии по прямому страхованию	63 034	369 960	16 390	7 794	(6 505)	27 810	8 557	260 985	339 253	7 059	2 888 500		
Премии, полученные по возмещению перестрахованно	(337)	-	80	-	1 025	558	-	660	6 874	286	16 947		
Страховые премии, общая сумма	62 697	369 960	16 470	7 794	(5 480)	28 368	8 557	261 645	346 129	7 345	2 905 447		
Переданные на перестрахование	(1 196)	-	-	-	-	-	(4 718)	(198 458)	(311 309)	(1 448)	(925 331)		
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование	61 501	369 960	16 470	7 794	(5 480)	28 368	3 839	63 187	34 820	5 897	1 980 116		
Изменение в резерве по неарботанным премиям, общая сумма	(779)	26 789	(2 414)	(1 676)	611 534	(4 618)	(879)	1 362	21 607	(1 459)	586 799		
Изменение в резерве по неарботанным премиям, доля перестрахован	27	-	-	-	(5 530)	-	1 065	(3 762)	(38 097)	166	(39 038)		

Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма	(752)	(14 126)	26 789	(2 414)	(1 676)	606 004	(4 618)	186	(36 181)	(5 268)	(2 400)	(16 490)	(1 293)	547 761
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщика	60 749	1 099 797	396 749	14 056	6 118	600 524	23 750	4 025	126 592	111 796	60 787	18 330	4 604	2 527 877

(тыс. тенге)

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

	ОС ГПО	ОС ГПО	ОС ГПО	ОС ГПО	ОС ГПО	ОС ГПО	ОС ГПО	ОС ГПО	ОС ГПО	ОС ГПО	ОС ГПО	ОС ГПО	ОС ГПО	ОС ГПО	ОС ГПО
	перевозчик	автомобиль	автомобиль	автомобиль	автомобиль	автомобиль	автомобиль	автомобиль	автомобиль	автомобиль	автомобиль	автомобиль	автомобиль	автомобиль	автомобиль
Премии по страхованию	58 699	1 064 622	439 596	13 168	17 867	949 200	4 448	4 750	192 415	1 707	1 284	2	297 602	106 560	118 274
Премии, подлежащие входящему перестрахованию	449	-	1 262	-	-	18 021	-	-	11 102	26	9	-	1 542	154	5 645
Страховые премии, общая сумма	59 148	1 064 622	440 858	13 168	17 867	967 221	4 448	4 750	203 517	1 733	1 293	2	299 144	106 714	123 919
Премии, переданные перестрахователю	(1 143)	-	-	-	-	(16 900)	-	-	(62 680)	(197)	(1 204)	-	(168 357)	(58 211)	(111 899)
Итого	58 005	1 064 622	440 858	13 168	17 867	950 321	4 448	4 750	140 837	1 536	1 293	2	130 787	48 503	12 020

Страховые премии, за вычетом переплатных на перестраховании	58 005	1 064 622	440 858	13 168	17 867	950 321	4 448	4 750	140 837	1 536	89	2	130 787	48 503	12 020	2 887 813
Изменение в резерве по незаработанным премиям, обная сумма	(6 070)	(41 309)	(34 520)	(688)	2 618	(400 612)	(712)	(349)	(39 610)	449	10 239	94	14 112	2 268	112 490	(381 601)
Изменение в резерве по незаработанным премиям/доля	803	(9 248)	-	-	-	1 173	-	-	18 480	(201)	103	-	362	3 239	(98 610)	(83 899)
перестраховочная																
Изменение в резерве незаработанных премий, обная сумма	(5 267)	(50 557)	(34 520)	(688)	2 618	(399 439)	(712)	(349)	(21 131)	248	10 342	94	14 474	5 507	13 880	(465 500)
Заработанные премии	52 738	1 014 065	406 338	12 480	20 485	550 882	3 736	4 401	119 706	1 784	10 431	96	145 261	54 010	25 900	2 422 313
перестраховочная																

28. Произведенные убытки, за вычетом переданных в перестрахование

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

	Обязательная ГПО владельцев авто-транспорта	Обязательная ГПО работодателя	Граждан- ско- правовая ответствен- ность	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование грузов	Прочее страхование	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года
	(375 644)	(239 606)	(2 791)	(312 092)	(4 081 187)	(61 694)	(168 326)	(5 241 340)
Оплаченные убытки по страхованию	-	(2 577)	-	-	-	-	(3 649)	(6 226)
Оплаченные убытки по приятому перестрахованию	(375 644)	(242 183)	(2 791)	(312 092)	(4 081 187)	(61 694)	(171 975)	(5 247 566)
Оплаченные убытки, доля общая сумма	-	1 741	784	-	4 077 200	72 337	45 875	4 197 937
Оплаченные убытки, нетто	(375 644)	(240 442)	(2 007)	(312 092)	(3 987)	10 643	(126 100)	(1 049 629)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(317 405)	(247 655)	(5 684)	(50 751)	1 130 658	78 148	(103 450)	483 861
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	-	2 267	-	-	(1 140 395)	(57 513)	32 036	(1 163 605)
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(693 049)	(484 089)	(6 907)	(362 843)	4 063 476	103 615	(151 639)	(679 744)
Произведенные убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(1 068 693)	(724 531)	(8 914)	(674 935)	4 059 489	114 258	(277 739)	(1 729 373)

28. Происшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование

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

	Обязательная ГПО владельцев авто-транспорта	Обязательная ГПО работодателя	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование грузов	Прочее страхование	(тыс. тенге) Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Оплаченные убытки по страхованию	(363 445)	(240 088)	(117 255)	(331 504)	(2 089)	(122 203)	(2 252)	(1 178 836)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	-	(299)	(7 893)	-	-	-	-	(8 192)
Оплаченные убытки, общая сумма	(363 445)	(240 387)	(125 148)	(331 504)	(2 089)	(122 203)	(2 252)	(1 187 028)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	83	7 449	-	302	78 979	-	86 813
Оплаченные убытки, нетто	(363 445)	(240 304)	(117 699)	(331 504)	(1 787)	(43 224)	(2 252)	(1 100 215)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	11 894	143 384	(35 583)	27 593	(1 174 326)	(131 059)	(9 520)	(1 167 617)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	-	-	(123)	-	1 171 333	66 735	-	1 237 945
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	11 894	143 384	(35 706)	27 593	(2 993)	(64 324)	(9 520)	70 328
Происшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(351 551)	(96 920)	(153 405)	(303 911)	(4 780)	(107 548)	(11 772)	(1 029 887)

29. Комиссионные расходы, нетто

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

	Обязательная ГПО владельцев автотранспорта	Обязательная ГПО работодателя- цели	Гражданско- правовая ответственность	Медицин- ское страхование	Страхование имуществва	Страхование грузов	Прочее страхование	(тыс. тенге) 31 декабря 2012 года Всего
Комиссионные доходы	-	-	12 326	-	25 534	12 715	40 982	91 557
Комиссионные расходы	(5 067)	(46 238)	(15 596)	(6 427)	(4 209)	(11 884)	(9 069)	(98 490)
	<u>(5 067)</u>	<u>(46 238)</u>	<u>(3 270)</u>	<u>(6 427)</u>	<u>21 325</u>	<u>831</u>	<u>31 913</u>	<u>(6 933)</u>

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

	Обязательная ГПО владельцев автотранспорта	Обязательная ГПО работода- цели	Гражданско- правовая ответствен- ность	Медицин- ское страхован- ие	Страхование имуществва	Страхование грузов	Прочее страхование	(тыс. тенге) 31 декабря 2011 года Всего
Комиссионные доходы	-	3 799	26 551	-	9 940	7 013	-	47 303
Комиссионные расходы	(10 957)	(41 955)	(31 618)	(19 104)	(4 467)	(12 856)	(4 120)	(125 077)
	<u>(10 957)</u>	<u>(38 156)</u>	<u>(5 067)</u>	<u>(19 104)</u>	<u>5 473</u>	<u>(5 843)</u>	<u>(4 120)</u>	<u>(77 774)</u>

30. Инвестиционный доход

	(тыс. тенге)	
	2012	2011
Процентные доходы	383 995	351 415
Реализованный доход от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, ранее признанный в прочем совокупном доходе	(78 551)	54 432
Реализованный доход (расход) от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(99)	8 958
Нереализованный доход (расход) от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187	493
	305 532	415 298
	2012	2011
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	380 886	345 699
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	3 109	5 716
	383 995	351 415
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам в банках	669	4 574
Проценты по ценным бумагам, приобретенным по соглашениям обратного РЕПО	2 440	1 142
	3 109	5 716
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	378 379	319 366
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 507	26 333
	380 886	345 699
	383 995	351 415

31. Заработная плата и прочие выплаты, административные и операционные расходы

	(тыс. тенге)	
	2012г.	2011г.
Заработная плата и бонусы	715 001	646 652
Затраты на социальное обеспечение	67 680	58 787
	782 681	705 439

Административные и операционные расходы включали:

	(тыс. тенге)	
	2012г.	2011г.
Расходы на рекламу	93 063	124 062
Расходы на аренду	49 647	37 485
Выплаты АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	22 592	22 713
Услуги аудита и консалтинга	7 554	18 291
Административные расходы	19 235	16 836
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	6 415	16 398
Транспорт	15 047	16 218
Услуги связи	17 387	15 698
Командировочные расходы	8 587	9 875
Коммунальные расходы	12 109	9 497
Банковские комиссии и гонорар	10 594	8 953
Страхование	8 209	7 642
Почтовые услуги	6 789	6 951

Канцелярские товары	4 903	4 719
Обучение	2 668	2 589
Прочее	11 334	8 815
	296 133	326 742

32. Расходы по подоходному налогу

Согласно налоговому законодательству Республики Казахстан налог на прибыль для страховых компаний рассчитывается от суммы страховых премий от страхователей за вычетом суммы премий уплаченных по договорам перестрахования.

Ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане для страховых компаний по ненакопительному страхованию (перестрахованию) в 2011 году составляла 4%.

Начиная с 1 января 2012 года, в соответствии с изменениями в Налоговом кодексе Республики Казахстан, Общество рассчитывает подоходный налог по ставке 20% с суммы всех налогооблагаемых доходов.

	2012 г.	2011 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	33 066	327 087
Налог по установленной ставке	-	113 361
Налог у источника выплаты (15%)	6 642	-
Отложенный налог на прибыль	(678)	32 681
Расходы по подоходному налогу	5 964	146 042

(тыс. тенге)

33. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за отчетный год определяется путем деления прибыли Общества за данный период, предназначенной для распределения между держателями простых акций Общества, на средневзвешенное количество ее простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода.

	2012 г.	2011 г.
Чистая прибыль (убыток)	27 102	181 045
Средневзвешенное количество простых акций	122 400	122 400
Прибыль (убыток) на одну акцию (тенге)	221,42	1 479,13

(тыс. тенге)

34. Условные обязательства

Юридические вопросы и судебные иски

В ходе осуществления обычной деятельности Общество может являться объектом различных процессов и исков. Руководство Общества считает, что конечное обязательство, если такое будет иметь место, связанное с такими процессами или исками, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты работы Общества в будущем.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и практика находятся в процессе непрерывного развития и являются объектами различных интерпретаций и частых изменений, которые могут иметь ретроспективное действие. Кроме того, интерпретации отдельных операций Общества для налоговых целей налоговыми органами могут не совпадать с интерпретацией тех же операций руководством Общества. В результате этого такие операции могут быть оспорены налоговыми органами и Обществу могут быть выставлены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды, в течение которых могут быть ретроспективно проведены налоговые проверки, составляют 5 лет. На дату подготовки финансовой отчетности влияние указанных факторов не может быть оценено руководством Общества.

35. Раскрытие информации о связанных сторонах

Непогашенные остатки на конец периода не имеют обеспечения, являются краткосрочными, а расчеты производятся в денежной форме.

В таблице представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2012 года:

(тыс. тенге)

1. Страхование

Название	Сальдо на начало отчетного периода	Предоставлено услуг	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Физические лица	-	1 185	(1 185)	-	Страховые премии
АО КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА	-	117	(117)	-	Страховые премии
ТОО «Сентрас Капитал»	-	25	(25)	-	Страховые премии
АО «СК Сентрас Иншуранс»	-	3	(3)	-	Страховые премии
Итого	-	1 330	(1 330)	-	-

2. Прочие

Название	Сальдо на начало отчетного периода	Предоставлено услуг	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Физические лица	-	228	(228)	-	Страховая выплата
АО «СК Сентрас Иншуранс»	267	-	(267)	-	Перестраховочная премия по входящему перестрахованию доход, связанный с возмещением по регрессному требованию выплата по исходящему перестрахованию
АО «СК Сентрас Иншуранс»	-	987	(987)	-	перестраховочная премия по исходящему перестрахованию
АО «СК Сентрас Иншуранс»	-	1 121	(1 121)	-	страховая выплата задолженность по аренде
АО «СК Сентрас Иншуранс»	40	-	(40)	-	
АО «СК Сентрас Иншуранс»	-	12 439	(12 439)	-	
ТОО «Centrica»	239	2 788	(2 871)	156	
АО «Сентрас Секьюритиз»	311	7 320	(7 157)	474	
ЗАО «Инвестиционная компания «Центрас-Капитал»	24	1 309	(1 006)	327	
Итого	881	26 192	(26 116)	957	

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу Общества, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте, а также бонусов по результатам годовой хозяйственной деятельности.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, включенная в состав административных расходов составила 84 460 тыс. тенге за 2012 год и 96 410 тыс. тенге за 2011 год.

36. Информация по сегментам

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

Операционные сегменты

Общество осуществляет свою деятельность операционных сегментах, разделенных по бизнес продуктам. Доходы и расходы, относящиеся к основным бизнес продуктам Общества, в разрезе операционных сегментов раскрыты в Примечаниях 27 и 28. Активы и обязательства Общества, 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, в основном, все финансовые активы и обязательства Общества были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением дебиторской и кредиторской задолженности по перестрахованию в странах ОЭСР на сумму 280 тыс. тенге и 3 тыс. тенге, соответственно, а также инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 852 162 тыс. тенге, сконцентрированных в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, в основном, все финансовые активы и обязательства Общества были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением дебиторской и кредиторской задолженности по перестрахованию в странах ОЭСР на сумму 51 тыс. тенге и 110 027 тыс. тенге, соответственно, а также инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 288 791 тыс. тенге, сконцентрированных в Российской Федерации.

37. События после отчетной даты

В Обществе не имеют места какие-либо события, произошедшие после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

38. Политика по управлению рисками

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

Политики по страхованию

Общество устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

Деятельность Общества по страхованию распространяется по всей территории Казахстана. Портфель Общества по перестрахованию в отношении географической концентрации является диверсифицированным.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Общество заключает обязательные и факультативные соглашения перестрахования с казахстанскими и иностранными перестраховщиками. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Общество 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

Общество использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечании 28 раскрываются резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Общество осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

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

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

Кредитный риск

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2012	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2011
Денежные средства	4	84 952	173 830
Вклады, размещенные на одну ночь	5	-	1
Депозиты в банках	6	15 640	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	23 879	43 258
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	3 645 184	3 024 949
Операции «Обратное РЕПО»	9	26 250	-
Страховые премии к получению	12	194 900	687 106
Прочие финансовые активы	14	104 577	4 028
Общая сумма кредитного риска		4 095 382	3 933 172

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 BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Общества по кредитным рейтингам.

Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) 31 декабря 2012 года
Денежные средства	-	-	84 952	-	84 952
Депозиты в банках	-	-	15 640	-	15 640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8 161	15 718	23 879
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	312 301	1 199 350	1 001 477	1 132 056	3 645 184
Операции «Прямое РЕПО»	-	26 250	-	-	26 250
Страховые премии к получению	-	-	-	194 900	194 900
Прочие финансовые активы	-	-	-	104 577	104 577
	312 301	1 225 600	1 110 230	1 447 251	4 095 382

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) 31 декабря 2011 года
Денежные средства	-	-	149 361	24 469	173 830
Вклады, размещенные на одну ночь	-	-	1	-	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 781	36 477	-	43 258
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 482	435 315	2 124 277	425 875	3 024 949
Страховые премии к получению	-	-	-	687 106	687 106
Прочие финансовые активы	-	-	-	4 028	4 028
	39 482	442 096	2 310 116	1 141 478	3 933 172

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 Обществом, представляет собой ежедневные требования по ее доступным денежным ресурсам в отношении требований, возникающих по договорам страхования. Общество управляет риском ликвидности посредством политики Общества по управлению риском ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Общества; 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.

(тыс. тенге)

31 декабря 2012 г.

	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства	84 952	-	-	-	-	-	84 952
Депозиты в банках	-	-	-	15 640	-	-	15 640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	15 718	8 161	23 879
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	-	-	-	635 209	1 859 653	1 150 322	3 645 184
Операции «Обратное РЕПО»	-	26 250	-	-	-	-	26 250
Страховые премии к получению	-	-	37 116	20 500	137 284	-	194 900
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	7 653	96 924	104 577
	84 952	26 250	37 116	671 349	2 020 308	1 255 407	4 095 382

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	27 367	56 897	12 265	-	-	96 529
Операции «Прямое РЕПО»	-	40 147	-	-	-	-	40 147
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	17 143	-	-	17 143
	-	67 514	56 897	29 408	-	-	153 819
Нетто позиция	84 952	(41 264)	(19 781)	641 941	2 020 308	1 255 407	3 941 563

(тыс. тенге)

31 декабря 2011 г.

	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	срок погашения не установлен	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства	173 830	-	-	-	-	-	-	173 830
Вклады, размещенные на одну ночь	-	1	-	-	-	-	-	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	19 554	16 923	6 781	-	43 258
Финансовые активы, имеющие в наличии для	-	-	-	187 412	1 585 701	1 021 353	230 483	3 024 949

продажи								
Страховые премии к получению	-	20 773	245 062	405 314	15 957	-	-	687 106
Прочие финансовые активы	-	16	71	3 941	-	-	-	4 028
	173 830	20 790	245 133	616 221	1 618 581	1 028 134	230 483	3 933 172
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	18 082	21 777	131 031	2	-	-	170 892
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	11 380	-	-	-	11 380
	-	18 082	21 777	142 411	2	-	-	182 272
Нетто позиция	173 830	2 708	223 356	473 810	1 618 579	1 028 134	230 483	3 750 900

Рыночный риск

Общество также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Общество 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.

Процентный риск

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Общества.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе 3% изменений в плавающих ставках вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Руководство Общества полагает, что в текущих экономических условиях возможны колебания процентных ставок в размере до 3%. Данные расчеты используются во внутренней отчетности и представляются ключевому управленческому персоналу Общества. В расчет включены только действующие финансовые активы и обязательства.

Влияние на прибыль до расхода по налогу на прибыль и капитал представлено следующим образом:

	(тыс. тенге)			
	<i>На 31 декабря 2012 года</i>		<i>На 31 декабря 2011 года</i>	
	<i>Ставка процента +3%</i>	<i>Ставка процента -3%</i>	<i>Ставка процента +3%</i>	<i>Ставка процента -3%</i>
Финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 393)	1 378	(3 198)	4 068
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(304 524)	302 453	(208 997)	242 773

Валютный риск

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

	Тенге	Доллар США	Прочая валюта	(тыс. тенге) 31 декабря 2012 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	84 369	583	-	84 952
Депозиты в банках	15 640	-	-	15 640
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 718	8 161	-	23 879
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 300 334	1 492 688	852 162	3 645 184
Операции «Обратное РЕПО»	26 250	-	-	26 250
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	193 260	1 360	280	194 900
Прочие финансовые активы	104 577	-	-	104 577
	1 740 148	1 502 792	852 442	4 095 382
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	90 200	6 326	3	96 529
Операции «Прямое РЕПО»	40 147	-	-	40 147
Прочие финансовые обязательства	17 143	-	-	17 143
	147 490	6 326	3	153 819
Нетто позиция	1 592 658	1 496 466	852 439	3 941 563

	Тенге	Доллар США	Прочая валюта	(тыс. тенге) 31 декабря 2011 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	167 023	5 565	1 242	173 830
Вклады, размещенные на одну ночь	1	-	-	1
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 477	6 781	-	43 258
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 259 754	1 220 338	544 857	3 024 949
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	526 253	155 508	5 345	687 106
Прочие финансовые активы	4 028	-	-	4 028
	1 993 536	1 388 192	551 444	3 933 172
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	63 896	106 890	106	170 892
Прочие финансовые обязательства	11 380	-	-	11 380
	75 276	106 890	106	182 272
Нетто позиция	1 918 260	1 281 302	551 338	3 750 900

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Общества к увеличению и уменьшению курса доллара США и прочих валют к тенге. 30% - это уровень чувствительности, который используется внутри Общества при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Общества и представляет собой оценку руководством Общества возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 30%. Анализ чувствительности включает ссуды, предоставленные Обществу, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на прибыль до расхода по налогу на 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 +30%	тенге/доллар США -30%	тенге/доллар США +30%	тенге/доллар США -30%
Влияние на прибыль до расхода по налогу на прибыль и капитал	448 940	(448 940)	384 391	(384 391)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Прочая валюта +30%	Прочая валюта -30%	Прочая валюта +30%	Прочая валюта -30%
Влияние на прибыль до расхода по налогу на прибыль и капитал	255 732	(255 732)	165 401	(165 401)

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. Общество подвержено 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 капитал	1 938	(1 938)	2 305	(2 305)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Общество определяет справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включают инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

В таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(тыс. тенге) Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 879	-	-	23 879
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 636 045	-	-	3 636 045

В таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(тыс. тенге) Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 258	-	-	43 258
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 998 144	-	-	2 998 144

По состоянию на 31 декабря 2012 года, акции АО «Рахат» на сумму 9 139 тыс. тенге, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по себестоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года, акции АО «Рахат» и АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на общую сумму 26 805 тыс. тенге, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по себестоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Риск, связанный с движением денег

Риск, связанный с движением денег – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с денежным финансовым инструментом, будет колебаться.

Общество управляет данным риском посредством регулярного бюджетирования и анализа движения денег.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения — это риск того, что Общество понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Как отмечалось выше, в отчетном периоде Общество осуществляло деятельность за счет собственных средств и величина кредиторской задолженности и обязательств в целом не существенна для Общества.

40. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Общества и утверждена для выпуска 15 апреля 2013 г.