

Неконсолидированный бухгалтерский баланс  
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера  
АО "ДО АО "БТА Банк" СК "Лондон-Алматы"  
по состоянию на "1" января 2014 года

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 200_ года
1	2	3	4
Активы		12 055 656.00	11 964 763.00
Деньги и денежные эквиваленты	1	398 252.00	481 735.00
Вклады размещенные (за вычетом резервов на возможные потери)	2	1 452 764.00	1 858 220.00
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	3	5 015 974.00	5 031 961.00
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на возможные потери)	4	487 965.00	294 182.00
Операция "обратное РЕПО"	5	520 548.00	21 012.00
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные финансовые инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на возможные потери)	8	779 745.00	790 680.00
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на возможные потери)	9		
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на возможные потери)	10		
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на возможные потери)	11		
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на возможные потери)	12	166 263.00	370 228.00
Активы перестрахования по дополнительным резервам (за вычетом резервов на возможные потери)	13		
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на возможные потери)	14	558 886.00	1 227 685.00
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14-1	1 070.00	9 005.00
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	15	994 692.00	574 373.00
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	16		
Расходы будущих периодов	17	1 685.00	1 430.00
Налоговое требование	18	84 520.00	14 219.00
Отсроченное налоговое требование	19	59 688.00	25 013.00
Прочие активы	20	11 867.00	7 137.00
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	21	1 076 436.00	841 632.00
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		
Основные средства (за вычетом амортизации)	23	321 187.00	290 904.00
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	26	124 114.00	125 347.00
Обязательства		4 645 685.00	4 902 891.00
Резерв незаработанной премии	27	2 409 155.00	1 959 091.00
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	28		
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета	29		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	30	378 463.00	256 965.00
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	31	710 774.00	1 147 652.00
Дополнительные резервы	32		63 558.00
Займы полученные	33		
Расчеты с перестраховщиками	34	717 610.00	1 199 873.00
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	35	55 821.00	24 200.00
Расчеты с акционерами по дивидендам	36		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	37	44 261.00	41 822.00
Прочая кредиторская задолженность	38	85 883.00	82 776.00
Оценочные обязательства	39		
Операция "РЕПО"	40		
Производные финансовые инструменты	41		
Выпущенные облигации	41-1		
Доходы будущих периодов	42	45 743.00	41 903.00
Налоговое обязательство	43	2 342.00	61 019.00
Отсроченное налоговое обязательство	44		
Прочие обязательства	45	195 633.00	24 032.00
Доля меньшинства**	46		
Капитал		7 409 971.00	7 061 872.00
Уставный капитал (взносы учредителей)	47	1 500 000.00	1 500 000.00
Премии (дополнительно оплаченный капитал)	48		
Изъятый капитал (взносы учредителей)	49		
Резервный капитал	50	1 724 685.00	1 968 810.00
Резерв предупредительных мероприятий	51		
Результаты переоценки	52	50 253.00	32 434.00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	53	4 135 033.00	3 560 628.00
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет	54	3 506 019.00	3 120 247.00
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода	55	629 014.00	440 381.00
Итого капитал и обязательства		12 055 656.00	11 964 763.00

\* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности

\*\* Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_  
 Исполнитель \_\_\_\_\_  
 Телефон: \_\_\_\_\_  
 Место для печати \_\_\_\_\_

Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках  
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера  
АО "ДО АО "БТА Банк" СК "Лондон-Алматы"  
на "1" января 2014 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
<b>Доходы</b>			
Доходы от страховой деятельности		2 584 276.00	2 160 092.00
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	5 447 977.00	4 891 919.00
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	545 747.00	303 550.00
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	3 058 313.00	3 118 772.00
Чистая сумма страховых премий	4	2 935 411.00	2 076 697.00
Изменение резерва незаработанной премии	5	450 064.00	-283 713.00
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	-10 935.00	-361 770.00
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	2 474 412.00	1 998 640.00
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	30 797.00	43 398.00
Прочие доходы от страховой деятельности	9	79 067.00	118 054.00
Доходы от инвестиционной деятельности		624 306.00	688 088.00
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	596 286.00	647 553.00
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	11	505 883.00	525 805.00
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	12	90 403.00	121 748.00
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):	13	28 556.00	5 320.00
в том числе:			
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	14	7 986.00	-1 019.00
доходы (расходы) от операции "РЕПО" (нетто)	15	20 570.00	6 339.00
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	16		
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	17		
Доходы (расходы) от переоценки (нетто):	18	6 094.00	-7 217.00
в том числе:			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли(нетто)	19	11 263.00	3 792.00
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	20	-5 169.00	-11 009.00
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	21		
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	22		
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	23		
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	24	-6 630.00	42 432.00
Доходы от иной деятельности		218.00	17 769.00
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	25	-243.00	-591.00
Прочие доходы от иной деятельности	26	461.00	18 360.00
<b>Итого доходов</b>		<b>3 208 800.00</b>	<b>2 865 949.00</b>
<b>Расходы</b>			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	27	790 725.00	1 020 664.00
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	28	11 264.00	35 233.00
Возмещение расходов по искам, переданным на перестрахование	29	183 541.00	588 586.00
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	30	84 124.00	69 157.00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	31	534 324.00	398 154.00
Расходы по урегулированию страховых убытков	32	15 504.00	12 696.00
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	33		
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	34		
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	35		
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета	36		
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	37	121 498.00	-877.00
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	38		
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	39	-436 878.00	315 080.00
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	40	-203 965.00	20 938.00
Изменение дополнительных резервов	41	-63 558.00	63 558.00
Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам	42		
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43	756 429.00	568 465.00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44	38 144.00	31 182.00
в том числе:			
расходы в виде премии по ценным бумагам	45	38 144.00	31 182.00
Расходы на резервы по сомнительным долгам	46	84 438.00	117 570.00
Восстановление резервов по сомнительным долгам	47	497.00	12 979.00
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	48	83 941.00	104 591.00
Общие и административные расходы	49	1 304 785.00	935 200.00
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	50	787 951.00	506 347.00
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	51	66 195.00	52 339.00
расходы по текущей аренде	52	87 022.00	60 062.00
амортизационные отчисления и износ	53	49 654.00	45 534.00
Прочие расходы	54		
<b>Итого расходов</b>		<b>2 558 154.00</b>	<b>2 407 111.00</b>
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>650 646.00</b>	<b>458 838.00</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
<b>Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>650 646.00</b>	<b>458 838.00</b>
Корпоративный подоходный налог, в том числе:			
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	55	21 632.00	18 457.00
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	57	21 632.00	11 707.00
Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов		629 014.00	440 381.00
Доля меньшинства			
Чистая прибыль (убыток)	57**	629 014.00	440 381.00

\* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности

\*\* Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_  
Исполнитель \_\_\_\_\_  
Телефон: \_\_\_\_\_  
Место для печати \_\_\_\_\_

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств (косвенный метод)  
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера  
АО "ДО АО "БТА Банк" СК "Лондон-Алматы"  
по состоянию на "1" января 2014 года

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Примечание	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения		650 646.00	644 861.00
Корректировки на неденежные операционные статьи:		49 654.00	45 534.00
амортизационные отчисления и износ	1	49 654.00	45 534.00
расходы по резервам по сомнительным долгам	2		
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	3		
прочие корректировки на неденежные статьи	6		
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		700 300.00	690 395.00
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		89 478.00	317 647.00
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	405 456.00	-377 245.00
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	-177 796.00	-518 952.00
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9	-499 536.00	868 119.00
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования	10	214 900.00	340 832.00
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	668 799.00	-148 965.00
(Увеличение) уменьшение начисленных комиссионных доходов по перестрахованию	41944		
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	-420 319.00	168 371.00
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	-255.00	30.00
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	-101 771.00	-14 543.00
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		-257 206.00	50 350.00
Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии	16	450 064.00	-283 713.00
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	17		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	18		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков	19	121 498.00	-877.00
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	-436 878.00	315 080.00
Увеличение (уменьшение) суммы дополнительных резервов	21	-63 558.00	63 558.00
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	-482 263.00	-47 581.00
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	31 621.00	8 123.00
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	2 439.00	4 453.00
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	3 107.00	-34 393.00
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	3 840.00	14 683.00
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	112 924.00	11 017.00
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-167 728.00	367 997.00
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	21 632.00	18 457.00
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-189 360.00	349 540.00
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30	-234 804.00	-643 787.00
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-79 781.00	-35 629.00
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	1 077.00	
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33		
Прочие поступления и платежи	34		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-313 508.00	-679 416.00
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35		
Изъятие акции	36		
Увеличение (уменьшение) взносов учредителей	36-1		
Займы полученные	37		
Выплата дивидендов	38	-300 000.00	
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		
Прочие поступления и платежи	40	19 085.00	16 686.00
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		-280 915.00	16 686.00
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		-83 483.00	377 205.00
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	41	481 735.00	319 919.00
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	42	398 252.00	481 735.00

\* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности

\*\* Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_  
 Исполнитель \_\_\_\_\_  
 Телефон: \_\_\_\_\_  
 Место для печати \_\_\_\_\_

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале  
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера  
АО "ДО АО "БТА Банк" СК "Лондон-Алматы"  
по состоянию на "1" января 2014 года

1	Капитал родительской организации					Доля меньшинства	Итого капитал
	Устав-ный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего		
2	3	4	5	6	7	8	
Сальдо на начало предыдущего периода	1 500 000.00	1 968 810.00	32 434.00	3 560 628.00	7 061 872.00		7 061 872.00
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	1 500 000.00	1 968 810.00	32 434.00	3 560 628.00	7 061 872.00		7 061 872.00
Переоценка основных средств					0.00		0.00
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи							
Хеджирование денежных потоков							
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале							
Прибыль (убыток) за период					0.00		0.00
Всего прибыль (убыток) за период				0.00	0.00		0.00
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)							
Выкупленные акции (взносы)							
Внутренние переводы		0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
в том числе:							
Изменение накопленной переоценки основных средств					0.00		0.00
Формирование резервного капитала					0.00		0.00
Прочие операции							
Сальдо на начало отчетного периода	1 500 000.00	1 968 810.00	32 434.00	3 560 628.00	7 061 872.00		7 061 872.00
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок					0.00		0.00
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	1 500 000.00	1 968 810.00	32 434.00	3 560 628.00	7 061 872.00		7 061 872.00
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			17 615.00		17 615.00		17 615.00
Хеджирование денежных потоков			1 470.00		1 470.00		1 470.00
Прибыль (убыток) от прочих операций							
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале							
Прибыль (убыток) за период				629 014.00	629 014.00		629 014.00
Всего прибыль (убыток) за период				629 014.00	629 014.00		629 014.00
Дивиденды							
Эмиссия акций (взносы)				-300 000.00	-300 000.00		-300 000.00
Выкупленные акции (взносы)							
Внутренние переводы		-244 125.00	-1 266.00	245 391.00	0.00		0.00
в том числе:							
Изменение накопленной переоценки основных средств			-1 266.00	1 266.00	0.00		0.00
Формирование резервного капитала		-244 125.00					
Прочие операции				244 125.00	0.00		0.00
Сальдо на конец отчетного периода	1 500 000.00	1 724 685.00	50 253.00	4 135 033.00	7 409 971.00		7 409 971.00

Графы «Капитал родительской организации» и «Доля меньшинства» заполняются при составлении консолидированной финансовой отчетности.

При составлении неконсолидированной финансовой отчетности или отсутствии дочерних организаций страховые (перестраховочные) организации и страховые брокеры заполняют графы 2-6.

Первый руководитель \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_  
 Исполнитель \_\_\_\_\_  
 Телефон: \_\_\_\_\_  
 Место для печати \_\_\_\_\_

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### к финансовой отчетности АО «ДО АО «БТА Банк» «Страховая компания «Лондон-Алматы» за 2013 год.

АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» Страховая компания «Лондон – Алматы» (далее по тексту «Компания») было образовано в 1997 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания имеет лицензию на осуществление страховой и перестраховочной деятельности в секторе общего страхования № 18-14/1 от 23 сентября 2008 года, выданную Комитетом Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («КФН»).

Компания предлагает различные страховые продукты по следующим классам: страхование имущества и страхование от несчастных случаев, страхование гражданской ответственности, страхование финансовых и предпринимательских рисков, индивидуальное страхование и перестрахование.

На 31 декабря 2013 года головной офис Компании находился в г. Алматы, а 13 представительств расположены в городах Астана, Алматы, Актау, Атырау, Караганда, Кызыл-Орда, Усть-Каменогорск, Актобе, Кокшетау, Уральск, Шымкент, Павлодар и Костанай. Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, Алматы, 050059, пр. Аль-Фараби 19/1, многофункциональный центр «Нурлы Тау», блок 3Б, 9 этаж.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов АО «БТА Банк» (Материнская компания) владело 1.490.906 или 99,39% акций и являлось основным акционером Компании. АО ФНБ Самрук-Казына косвенно владеет акциями Страховой компании через владение акциями АО «БТА Банк». Единственным учредителем и акционером АО ФНБ Самрук-Казына является Правительство.

5 февраля 2014 года Казкоммерцбанк и бизнесмен КенесРакишев достигли окончательной договоренности по приобретению по 46,5% акций Банка каждый у АО «Самрук-Казына». Сделка одобрена Советом директоров Казкоммерцбанк 5 февраля 2014 года и утверждена общим собранием акционеров Казкоммерцбанк 21 февраля 2014 года.

### Бухгалтерский баланс

#### 1. Изменения, произошедшие за 2013 год по сравнению с 2012 годом, по активу бухгалтерского баланса.

Активы компании за 2013 год 12 055 656 тыс. тенге – увеличение на 90 893 тыс. тенге.

Статья 1. Деньги и денежные эквиваленты 398 252 тыс. тенге - уменьшение на 83 483 тыс. тенге. Изменение данной статьи баланса, обусловлено ежедневными операциями Компании по финансовой и хозяйственной деятельности.

Статья 2. Вклады размещенные 1 452 764 тыс. тенге - уменьшение на 405 456 тыс. тенге. Уменьшение суммы по вкладам в 2013 году обусловлено закрытием депозитов.

Статья 3,4. Ценные бумаги для торговли 5 015 974 тыс тенге и имеющиеся в наличии для торговли 487 965 тыс.тенге - увеличение на 177 796 тыс.тенге. Увеличение данной статьи в 2013 году произошло за счет положительной корректировки стоимости ценных бумаг и приобретения новых торговых ценных бумаг.

Статья 5. Операция «обратное РЕПО» 520 548 тыс. тенге – увеличение на 499 536 тыс. тенге. Увеличение произошло за счет увеличения инвестирования на отчетную дату в соглашения обратное РЕПО

Статьи 8, 12. Активы перестрахования 946 008 тыс.тенге – уменьшение на 214 900 тыс. тенге. Активы перестрахования по незаработанным премиям снизились в связи с получением премий по крупным договорам страхования по классу имущества, которые были заключены в 2012, 2013 г.

Доля перестраховщика в РЗНУ снизилась из-за оплаты крупных убытков по классу имущества

Статья 14. Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на возможные потери) 558 886 тыс. тенге - уменьшение на 668 799 тыс. тенге. Уменьшение данной статьи обусловлено погашением дебиторской задолженности клиентами, а так же созданием резерва по сомнительной дебиторской задолженности.

Статья 15. Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию 1 070 тыс.тенге – уменьшение на 7 935 тыс.тенге.

Статья 16. Прочая дебиторская задолженность 994 692 тыс. тенге - увеличение на 420 319 тыс. тенге, данное увеличение обусловлено начислением сумм в частности по авансам выданным.

Статья 18. Расходы будущих периодов 1 685 тыс. тенге – увеличение на 255 тыс. тенге

Статья 19. Налоговые активы 84 520 тыс. тенге – увеличение на 70 301 тыс. тенге.

Статья 20. Отложенный налоговый актив 59 688 тыс.тенге – изменения обусловлены в связи с переходом на общеустановленный режим налогообложения, где отложенный налоговый актив был рассчитан по балансовому методу. Основную долю в изменениях составила дебиторская задолженность и начисленный по просроченной дебиторской задолженности резерв.

Статья 21. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам) 1 076 436 – увеличение на 234 834 тыс.тенге связано с приобретением ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Статья 23. Основные средства 321 187 тыс. тенге - увеличение на 30 283 тыс. тенге. Данное увеличение обусловлено приобретением основных средств второй группы, а так же переоценкой основных средств первой и второй группы на отчетную дату.

Статья 26. Нематериальные активы 124 114 тыс. тенге - уменьшение на 1 233 тыс. тенге. – уменьшение в связи с амортизацией.

Статья 27. Прочие активы 11 867 тыс. тенге - увеличение на 4 730 тыс. тенге. В данной статье отражены остаточная стоимость товарно-материальных запасов, увеличение связано с приобретением.

#### 2. Изменения, произошедшие в 2013 году, по обязательствам бухгалтерского баланса

Обязательства компании в 2013 году составили 4 645 685 тыс. тенге - уменьшение на 257 206 тыс. тенге.

Статьи 29,32,33. Резервы по страховым убыткам 3 498 392 тыс. тенге - увеличение на 134 684 тыс. тенге.

Резерв незаработанной премии – увеличение на 450 064 тыс.тенге, резерв произошедших, но незаявленных убытков – увеличение на 121 498 тыс. тенге. Изменения связаны с увеличением объемов продаж в 2013 году по сравнению с 2012 годом.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков – уменьшение 436 878 тыс.тенге в связи с оплатой крупных убытков по классу добровольного страхования имущества.

Статья 34. Дополнительные резервы – изменения составили 63 558 тыс.тенге. Связано со снижением убыточности по классу добровольного страхования имущества.

Статья 36. Кредиторская задолженность по перестраховщикам 717 610 тыс. тенге - уменьшение на 482 263 тыс. тенге. Изменение данной статьи обусловлено оплатой премии по договорам перестрахования.

Статья 37. Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности 55 821 тыс. тенге – увеличение на 31 621 тыс. тенге. Это обязательства Компании перед брокерами и агентами по заключенным договорам страхования, но не выплаченным в отчетном периоде.

Статья 39. Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования) 44 261 тыс. тенге – увеличение на сумму 2 439 тыс. тенге произошло в связи с тем, что Компания начислила свои обязательства перед клиентами Компании, но не выплатила в отчетном периоде.

Статья 38. Прочая кредиторская задолженность 85 883 тыс. тенге – увеличение на 3 107 тыс.тенге.

Статья 45. Доходы будущих периодов 45 743 тыс. тенге – увеличение на 3 840 тыс. тенге.

Статья 46. Налоговое обязательство 2 342 тыс. тенге – уменьшение на 58 677 тыс. тенге.

Статья 48. Прочие обязательства 195 633 тыс. тенге – увеличение на 171 601 тыс. тенге, связано с начислением резервов по отпускам и бонусам, расходы по которым отразятся в следующем году.

### **3. Изменения, произошедшие в 2013 году, по собственному капиталу бухгалтерского баланса**

Статья 54. Стабилизационный резерв 1 724 685 тыс.тенге – уменьшение 244 125 тыс. тенге в связи со снижением стандартного отклонения убыточности по классу грузы

Статья 55. Результаты переоценки 50 253 тыс. тенге - увеличение на 17 819 тыс. тенге. В данной статье отражены изменения резерва на переоценку основных средств 16 349 тыс.тенге и изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи 1 470 тыс.тенге.

Статья 56. Нераспределенный доход (непокрытый убыток) 4 135 033 тыс. тенге – увеличение на 574 405 тыс. тенге по сравнению с 2012 годом. Изменения отражают изменения стабилизационного резерва 244 125 тыс.тенге, амортизацию фонда переоценки – 592 тыс.тенге, а так же прибыль отчетного периода 629 014 тыс.тенге.

### **Отчет о прибылях и убытках**

#### ***Изменения, произошедшие в 2013 году, по результатам финансово-хозяйственной деятельности отчета о прибылях и убытках***

Статья 1. Страховые премии по договорам страхования общая сумма 5 447 977 тыс. тенге - увеличение на 556 058 тыс. тенге.

Статья 2. Страховые премии, принятые по договорам перестрахования 545 747 тыс. тенге - увеличение на 242 197 тыс. тенге.

Статья 3. Страховые премии, переданные на перестрахование 3 058 313 тыс. тенге, уменьшение на 60 459 тыс.тенге. Данное изменение обусловлено уменьшением премий переданных в перестрахование.

Статья 4. Чистая сумма страховых премий 2 935 411 тыс. тенге - увеличение на 858 714 тыс. тенге. Изменение в статье 4 связано с тем, что за 2013 г. увеличились объемы страхования, где доля удержания Компании больше, чем за аналогичный период 2012 года.

Статья 5. Изменение в Резерве незаработанных премий 450 064 тыс. тенге увеличение на 733 711 тыс. тенге;

Статья 6. Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям 10 935 тыс.тенге – уменьшение на 350 835 тыс.тенге.

Статья 7. Заработанные страховые премии 2 474 412 тыс. тенге увеличение на 475 772 тыс. тенге.

Статья 9. Прочие доходы от страховой деятельности 79 067 тыс.тенге – уменьшение на 38 987 тыс.тенге, в данной статье отражены активы перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам, которые на 01.01.14 рассчитаны согласно МСФО

Статья 10. Доходы от инвестиционной деятельности 624 306 тыс. тенге - уменьшение на 63 782 тыс. тенге.

Статья Доходы от иной деятельности 218 тыс. тенге – в данной статье отражены суммы реализации товаров, полученных по абандону, который в 2013 году уменьшился на 17 551 тыс.тенге.

Статья 23. Чистые расходы по осуществлению страховых выплат 534 324 тыс. тенге – увеличение на 136 170 тыс. тенге.

Статья 35. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности 756 429 тыс.тенге –увеличение на 187 964 тыс.тенге.

Изменение по статье расходы по выплате комиссионного вознаграждения обусловлены увеличением выплаты по классу добровольного страхования имущества, а именно страхование автомобильного транспорта.

Статья 40. Общие и административные расходы 1 304 785 тыс. тенге– увеличение на 369 585 тыс. тенге. Увеличение административных расходов в 2013 году объясняется открытием новых региональных офисов, что в частности повлекло увеличение по статьям расходов на оплату труда, расходы на аренду помещения; так же увеличились расходы на рекламу и маркетинг

Статья 47. Расход по корпоративному подоходному налогу 21 632 тыс. тенге – увеличение на 3 175 тыс. тенге. в связи с переходом на общеустановленный режим налогообложения

В результате деятельности Компании за 2013 г., получен чистый доход до уплаты корпоративного подоходного налога 650 646 тыс. тенге, соответственно чистый доход после уплаты корпоративного подоходного налога составил 629 014 тыс.тенге.

### **Отчет о движении денег**

Отчет о движении денежных средств составлен косвенным методом. При использовании косвенного метода чистый денежный поток от операционной деятельности корректируется на изменения текущих активов и обязательств, не денежных статей и всех прочих статей, результатом которых является движение денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельности. Прибыль до налогообложения за 2013 год составила 650 646 тыс. тенге. По итогам операционной деятельности за 2013 год произошло уменьшение денег на сумму 83 483 тыс. тенге, по финансовой деятельности уменьшение на 280 915 тыс. тенге, по инвестиционной деятельности уменьшение составило 313 508 тыс. тенге.

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

**Изменения, произошедшие в 2013 году, по собственному капиталу отчета об изменениях собственного капитала**

Оплаченный уставной капитал составляет 1 500 000 тыс. тенге.

Результаты переоценки 50 253 тыс. тенге – переоценка по основным средствам составил 16 349 тыс.тенге, изменения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи 1 470 тыс.тенге.

Нераспределенный доход за период составил 629 014 тыс. тенге.

В капитале Компании за 12 месяцев 2013 года произошло увеличение на 348 099 тыс. тенге по сравнению с 2012 годом и составило 7 409 971 тыс. тенге.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Бегимбетов Е. Н.

Маханбетова З. Ж.