

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«ХАЛЫК–КАЗАХИНСТРАХ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-57

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Акционерного общества «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена руководством Компании 5 марта 2013 года.

От имени руководства Компании:



**Имашева Б.Н.
Заместитель Председателя Правления**

5 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

**Ахметова Г.К.
Главный бухгалтер**

5 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах»:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» (далее – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

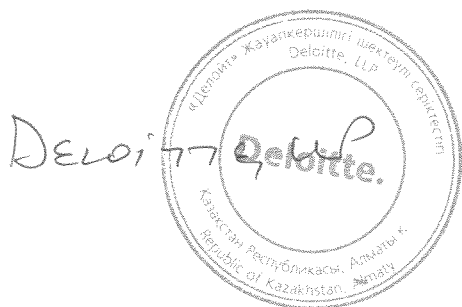
Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким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

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

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

Мнение

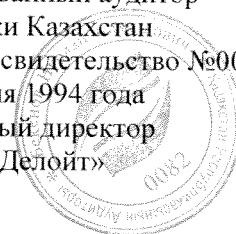
По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных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



ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на осуществление аудита в Республике Казахстан №0000015, вид МФЮ-2, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 13 сентября 2006 года

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



5 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Страховые премии	4, 29	17,485,432	24,324,253
Страховые премии, переданные в перестрахование	4	(8,128,703)	(14,437,594)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		9,356,729	9,886,659
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	4	510,100	(484,358)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		9,866,829	9,402,301
Оплаченные убытки, общая сумма	5, 29	(5,579,195)	(4,696,475)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	5	125,894	108,128
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	5	(2,963,494)	3,156,683
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	5	3,297,671	(3,460,805)
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		(5,119,124)	(4,892,469)
Возмещение по регрессному требованию		398,097	142,158
Нераспределяемые расходы по урегулированию убытков		(58,820)	(6,917)
Прочие доходы от страховой деятельности, нетто		339,277	135,241
Комиссионные доходы	6	91,230	154,638
Комиссионные расходы	6, 29	(862,064)	(665,441)
Изменение в отложенных расходах на приобретение	6	153,602	(23,978)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО		(617,232)	(534,781)
Инвестиционный доход	7, 29	1,922,329	1,087,193
Восстановление резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		98,621	113,897
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой		3,636	(21,018)
Прочий доход	11, 29	182,473	43,982
ПРОЧИЕ ДОХОДЫ		2,207,059	1,224,054
Заработная плата и прочие выплаты	8, 29	(2,007,121)	(1,457,173)
Административные и операционные расходы	8, 29	(876,106)	(805,122)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(98,254)	(100,717)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	9	(211,954)	(105,688)
Прочий расход	11, 29	(262,535)	(151,193)
ПРОЧИЕ РАСХОДЫ		(3,455,970)	(2,619,893)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		3,220,839	2,714,453
Расход по налогу на прибыль	10	(383,339)	(434,302)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		2,837,500	2,280,151
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	12	8,394.70	6,745.79

От имени Правления Компании:

Имашева Б.П.
Заместитель Председателя Правления

Ахметова Г.К.
Главный бухгалтер

5 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

5 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

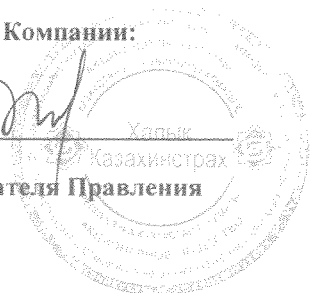
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)


	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		2,837,500	2,280,151
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль ноль тенге		272,704	(385,516)
Перенос резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, в отчет о прибылях и убытках, за вычетом отложенного налога на прибыль ноль тенге		-	22,403
Реализованный (доход)/убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль ноль тенге	7	(33,182)	78,633
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		239,522	(284,480)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		3,077,022	1,995,671

От имени Правления Компании:


Имашева Б.П.
Заместитель Председателя Правления

5 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан




Акметова Г.К.
Главный бухгалтер

5 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13, 29	188,278	630,841
Средства в банках	14, 29	538,630	1,198,207
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15, 29	17,035,818	13,877,244
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16, 29	2,664,064	910,869
Соглашения обратного РЕПО	17	-	750,069
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	18, 29	2,155,489	2,996,097
Расходы будущих периодов	19	250,420	282,551
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	20	6,528,819	8,377,184
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	21	4,982,584	1,684,913
Основные средства	22	1,068,159	1,096,840
Нематериальные активы		66,265	19,324
Отложенный расход на приобретение		245,408	91,806
Активы по текущему налогу на прибыль		22,802	-
Активы по отложенному налогу на прибыль	10	261,258	238,355
Прочие активы	23, 29	477,567	524,708
ИТОГО АКТИВЫ		36,485,561	32,679,008
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Соглашения РЕПО	24	680,225	-
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	25, 29	1,935,849	2,780,860
Резерв незаработанных премий	20, 29	9,536,397	11,894,862
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	21	6,097,770	3,134,276
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	37,627
Прочие обязательства	26, 29	655,966	365,491
Итого обязательства		18,906,207	18,213,116
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	4,587,895	4,587,895
Дополнительно оплаченный капитал		66,998	30,558
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		362,682	123,160
Прочие резервы	27	778,433	869,552
Нераспределенная прибыль		11,783,346	8,854,727
Итого капитал		17,579,354	14,465,892
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		36,485,561	32,679,008

От имени Правления Компании:

Имашева Б.П.
Заместитель Председателя Правления

5 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Ахметова Г.К.
Главный бухгалтер

5 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Дополнительно-оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2010 года	4,587,895	-	407,640	217,655	8,226,473	13,439,663
Прочий совокупный убыток	-	-	(284,480)	-	-	(284,480)
Чистая прибыль	-	-	-	-	2,280,151	2,280,151
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	(284,480)	-	2,280,151	1,995,671
Взносы акционера в форме аренды	-	30,558	-	-	-	30,558
Стабилизационный резерв (Примечание 27)	-	-	-	651,897	(651,897)	-
Дивиденды оплаченные (Примечание 27)	-	-	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
31 декабря 2011 года	4,587,895	30,558	123,160	869,552	8,854,727	14,465,892
Прочий совокупный доход	-	-	239,522	-	-	239,522
Чистая прибыль	-	-	-	-	2,837,500	2,837,500
Итого совокупный доход	-	-	239,522	-	2,837,500	3,077,022
Взносы акционера в форме аренды	-	36,440	-	-	-	36,440
Стабилизационный резерв (Примечание 27)	-	-	-	(91,119)	91,119	-
31 декабря 2012 года	4,587,895	66,998	362,682	778,433	11,783,346	17,579,354

От имени **Проведения Компании:**

Имашева Б.П.

Заместитель Председателя Правления

5 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Ахметова Г.К.
Главный бухгалтер

5 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК–КАЗАХИНСТРАХ»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		3,220,839	2,714,453
Корректировки неденежных статей:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	4	(510,100)	484,358
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто	5	(334,177)	304,122
Изменение в отложенных расходах на приобретение	6	(153,602)	23,978
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям (Восстановление)/формирование резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		211,954	80,869
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(98,621)	22,403
Нереализованный (доход)/убыток по операциям с иностранной валютой		98,254	100,717
(Прибыль)/убыток от выбытия и списания основных средств и нематериальных активов		(20,289)	21,018
Взносы акционера в форме аренды		(13,173)	343
Реализованная (прибыль)/убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		36,440	30,558
Амортизация дисконта/(премии) по инвестициям		(33,182)	78,633
Изменение в начислении процентов, нетто		(121,980)	1,228
		(111,029)	23,343
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		2,171,334	3,886,023
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		892,255	(1,696,073)
Расходы будущих периодов		32,131	(78,473)
Прочие активы		(205,693)	200,311
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(873,640)	1,537,325
Прочие обязательства		290,476	(243,752)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		2,306,863	3,605,361
Налог на прибыль уплаченный		(466,671)	(464,104)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		1,840,192	3,141,257

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

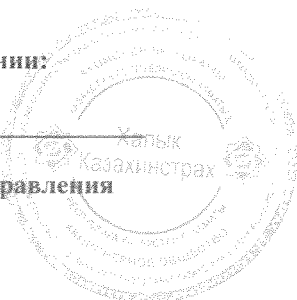
	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение денежных средств на депозитах в банках		(30,803,695)	(14,017,698)
Поступления от погашения депозитов в банках		31,464,412	15,325,445
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(5,250,076)	(6,086,015)
Поступления от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,572,389	2,526,171
Заключение соглашений обратного РЕПО		-	(750,000)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(2,053,385)	(584,625)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		452,519	290,000
Погашение соглашений обратного РЕПО		750,000	-
Поступления от заключения соглашений РЕПО		680,000	-
Приобретение основных средств		(107,634)	(70,678)
Поступления от продажи основных средств		5,484	1,480
Приобретение нематериальных активов		(1,191)	(1,424)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,291,177)	(3,367,344)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды выплаченные		-	(1,000,000)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		-	(1,000,000)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(450,985)	(1,226,087)
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		8,422	(14,728)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	630,841	1,871,656
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	188,278	630,841

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, составила 1,689,319 тыс. тенге и 1,191,024 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:

Имашева Б.П.
Заместитель Председателя Правления

5 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан



Ахмедова Г.К.
Главный бухгалтер

5 марта 2013 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК–КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казакхинстрах» (далее – «Компания») было первоначально учреждено в Республике Казахстан в 1995 году как Закрытое акционерное общество «Казакхинстрах» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В 1998 году оно было перерегистрировано в открытое акционерное общество. В результате изменений в законодательстве, внесенных в 2003 году, Компания была перерегистрирована 20 октября 2003 года как акционерное общество. 20 июня 2008 года Компания была перерегистрирована под текущим названием.

Компания осуществляет свою деятельность по страхованию (перестрахованию) на основе лицензии №2.1.11 от 11 января 2011 года, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан (далее – «КФН»), на осуществление операций по добровольному и обязательному общему страхованию. Компания предлагает различные страховые продукты в отношении страхования имущества, страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, индивидуального страхования и перестрахования.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абая, 109 В.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов следующие акционеры владели более 5% акций Компании:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
Акционеры		
АО «Народный Банк Казахстана»	99.75	99.75
Прочие	0.25	0.25
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов число сотрудников Компании составляло 830 и 593, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Компания имела 18 филиалов в Республике Казахстан.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности («КМСБУ») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Компании в Республике Казахстан. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Компании в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и исходя из прошлого опыта, свидетельствующего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Компания ведет бухгалтерский учет в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта

Функциональной валютой данной финансовой отчетности является казахстанский тенге.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а также в случае, если они не являются финансовыми активами или финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, понесенные операционные расходы, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости этих инструментов раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

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:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Компания или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передала, ни сохранила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

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

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

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 прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, неограниченные в использовании средства на счетах в банках и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и осуществляет вклады в банки на разные сроки. Средства в банках первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратной покупке финансовых активов (далее – «Соглашения РЕПО») и соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией как элемент управления ликвидностью.

Соглашения РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Такие соглашения 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 кредита, обеспеченного залогом.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как соглашения РЕПО и соглашения обратного РЕПО или денежные средства и их эквиваленты.

Ценные бумаги, переданные контрагентам в качестве обеспечения, отражаются в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, принятые в качестве обеспечения, не отражаются в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне, покупка и продажа признается в статье Инвестиционного дохода в отчете о прибылях и убытках. Обязательство по возврату ценных бумаг, принятых в качестве обеспечения, признается как торговое обязательство по справедливой стоимости.

Доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по данным активам, отражаются как процентные доходы или расходы в отчете о прибылях и убытках.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестраховочных компаний. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанной премии и резерву убытков и расходов на урегулирование убытков и в соответствии с договором перестрахования.

Оценка на обесценение осуществляется на каждую отчетную дату, или чаще, если возникают признаки обесценения, в течение отчетного года. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить суммы к получению от перестраховщика по условиям контракта, и когда влияние на них может быть достоверно оценено. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

Компания в ходе обычной деятельности также принимает на себя риск в связи с перестрахованием по договорам общего страхования. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы и расходы по прямому страхованию, учитывая классы перестрахования.

Премии и выплаты представлены отдельно как для исходящего, так и для входящего перестрахования. Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или тогда, когда контракт передан третьей стороне.

Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается при получении соответствующего дохода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости средств, подлежащих получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию является текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию оценивается на предмет обесценения каждый раз, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, за исключением убытка от обесценения, положительных и отрицательных курсовых разниц, и начисленных процентных доходов, рассчитанных на основе метода эффективной процентной ставки, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках. При реализации инвестиций, прибыли/(убытки), ранее признанные в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Компания использует ценовые котировки на активном рынке. Дивиденды, полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе инвестиционного дохода в отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые на активном рынке долевые ценные бумаги отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, при наличии таковых, если справедливая стоимость не может быть определена.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный год. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Резерв под обесценение

Компания учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Компания оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Компании полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Компания может нести убытки, больше по сравнению с отраженным обесценением.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Компания намеревается и способна удерживать данные инвестиции до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение (при наличии такового). Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Предоплата

Предоплата включает в себя авансовые платежи, оплаченные Компанией, которые относятся на расходы в том периоде, когда были предоставлены услуги. Предоплата учитывается по первоначальной стоимости.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и износа.

Износ и амортизация начисляется с целью списания основных средств и нематериальных активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих годовых ставок:

Здания	2%
Транспорт	25%
Компьютеры	40%
Прочие	15%
Нематериальные активы	15%

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

Прибыль или убыток, возникающий в результате реализации или выбытия актива, отражается как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью актива в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету в другие годы, а также исключает статьи, которые никогда не подлежат налогообложению и не вычитаются. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых требований.

Балансовая стоимость активов по отложенному налогу на прибыль проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения обязательства или реализации актива. Расходы по отложенному налогу на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Компания проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую сумму, если:

- Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Казахстане, где Компания ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

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 резервах по незаработанным премиям, выплаченных претензий и резервов убытков, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по не заработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в обязательства в отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения при переоценке резерва убытков.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как прибыль с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Расходы на приобретение, состоящие из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, являются отложенными и отражаются как уменьшение резерва незаработанных премий в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Проверка достаточности обязательств

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

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

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета 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, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

Доля перестраховщика в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика по соответствующему договору перестрахования. Доля перестраховщиков в РЗНУ учитывается в активах перестрахования по РЗНУ до момента полной оплаты перестраховщиком страховой выплаты.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по страхованию включает в себя полученные авансы, задолженность перед страхователями по претензиям и возмещению по расторгнутым договорам и задолженность перед агентами и брокерами, а также полученные авансы от страхователей и перестрахователей.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя чистую задолженность по перестрахованию. Задолженность по перестрахованию включает премии, переданные в перестрахование, возмещение принятых в перестрахование премий по расторгнутым договорам и претензии по принятому перестрахованию. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию учитывается по амортизируемой стоимости.

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии признаются в момент начала действия договоров страхования (перестрахования), относятся на доходы и расходы пропорционально в течение действия страховых полисов и включены в расчет резерва незаработанных премий.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий условных обязательств, определяемых нормами права или подразумеваемых, 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

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» («МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Признание дохода

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

Методика пересчета иностранной валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по соответствующему текущему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Тенге/1 доллар США	150.74	148.40
Тенге/1 евро	199.22	191.72
Тенге/1 российский рубль	4.96	4.61
Тенге/1 фунт стерлингов	243.72	228.80

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Компании, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Компания оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи и передачи, составляет 10 или более процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов; или
- абсолютная сумма его заявленного в отчетности дохода или убытка составляет 10 или более процентов суммы, которая является большей из следующих величин в абсолютном выражении: (i) совокупный заявленный в отчетности доход по всем неубыточным операционным сегментам, и (ii) совокупный заявленный в отчетности убыток всех убыточных операционных сегментов; или
- его активы составляют 10 процентов или более от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки Компании, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Компании (Примечание 30).

Изменение классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении и результатах деятельности Компании.

	Первоначально отражено	Сумма реклассифи- кации	Реклассифи- цировано
Заработная плата и прочие выплаты	(1,468,626)	11,453	(1,457,173)
Административные и операционные расходы	(729,753)	(75,369)	(805,122)
Прочий доход и расход	(59,646)	(47,565)	(107,211)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(22,403)	136,300	113,897
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	(80,869)	(24,819)	(105,688)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,710,294	70,566	2,780,860
Прочие обязательства	436,057	(70,566)	365,491

Применение новых и пересмотренных стандартов

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

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие Стандарты и Интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступившие в силу:

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

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «*Финансовые инструменты*», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как обязательство по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

Руководство Компании предполагает, что применение МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» в будущем может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Компании. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» требует проведения детального анализа.

Поправки к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

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

В настоящее время Компания оценивает влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

Все прочие стандарты и интерпретации не применимы к операциям Компании. Руководство Компании считает, что принятие данных Стандартов и Интерпретаций не окажет существенного влияния на результаты операций Компании.

4. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включали:

	Медицинское страхование	Страхование автотранспорта и ответственности	Страхование имущества	ГПО* работодателя	Предпринимательский риск	ГПО* причинный ущерб	Страхование растениеводства	ГПО* физических лиц	Индивидуальное страхование	Страхование грузов	Страхование авиатранспорта и ответственности	Прочее добровольное страхование	Итого
Премии по прямому страхованию	3,850,535	2,088,675	4,914,974	(29,309)	2,132,306	685,594	188,500	169,828	82,886	139,878	888,592	616,716	15,729,175
Премии по входящему перестрахованию	174,359	3,954	383,985	1,157,527	-	7,782	-	-	24,739	1,200	2,711	-	1,756,257
Страховые премии	4,024,894	2,092,629	5,298,959	1,128,218	2,132,306	693,376	188,500	169,828	107,625	141,078	891,303	616,716	17,485,432
Переданные в перестрахование Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	(104,168)	(38,136)	(4,253,642)	1,514	(1,896,577)	(435,410)	-	-	(15,411)	(84,556)	(884,216)	(418,101)	(8,128,703)
Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма	(50,225)	8,003	1,299,435	110,174	1,021,616	51,033	30,264	(8,113)	13,759	(10,079)	1,487	(17,083)	2,450,271
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	4,334	9,824	(1,060,495)	(6,373)	(910,571)	(46,797)	-	-	963	12,255	14,363	42,326	(1,940,171)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(45,891)	17,827	238,940	103,801	111,045	4,236	30,264	(8,113)	14,722	2,176	15,850	25,243	510,100
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	3,874,835	2,072,320	1,284,257	1,233,533	346,774	262,202	218,764	161,715	106,936	58,698	22,937	223,858	9,866,829

* Гражданско-правовая ответственность

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включали:

	Медицинские страховые премии	Страховые премии автотранспорта и ответственности	Страховые имущественные	ГПО* работодателя	Предпринимательский риск	ГПО* за причиненный ущерб	Страховые водства	ГПО* физических лиц	Индивидуальное страхование	Страховые грузы	Страховые авиатранспорта и ответственности	Прочее добровольное страховое	Итого
Премии по прямому страхованию	3,475,467	2,098,710	6,773,036	1,297,856	7,573,234	779,576	240,351	158,435	137,197	141,627	836,139	447,174	23,958,802
Премии по входящему перестрахованию	1,010	5,171	61,143	261,823	86	17,779	-	-	16,080	1,298	1,067	(6)	365,451
Страховые премии	3,476,477	2,103,881	6,834,179	1,559,679	7,573,320	797,355	240,351	158,435	153,277	142,925	837,206	447,168	24,324,253
Премии, переданные в перестрахование	(75,475)	(34,589)	(5,342,641)	(30,607)	(7,307,119)	(482,945)	-	-	(3,597)	(74,143)	(835,342)	(251,136)	(14,437,594)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	3,401,002	2,069,292	1,491,538	1,529,072	266,201	314,410	240,351	158,435	149,680	68,782	1,864	196,032	9,886,659
Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма	52,857	112,979	(1,871,060)	(174,820)	(4,431,400)	(38,727)	(23,850)	451	46,931	11,492	(21,666)	12,584	(6,324,229)
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	(84,632)	(41,496)	1,654,056	(20,885)	4,301,623	25,937	(2,827)	(1,391)	(5,181)	(5,957)	24,455	(3,831)	5,839,871
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(31,775)	71,483	(217,004)	(195,705)	(129,777)	(12,790)	(26,677)	(940)	41,750	5,535	2,789	8,753	(484,358)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	3,369,227	2,140,775	1,274,534	1,333,367	136,424	301,620	213,674	157,495	191,430	74,317	4,653	204,785	9,402,301

* Гражданско-правовая ответственность

5. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАНЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включали:

	Медицинское страхование	ГПО* работников	Страхование автотранспорта и ответственности	Страхование растениеводства	Страхование имущества	Индивидуальное страхование	Страхование авиатранспорта и ответственности	ГПО* физических лиц	ГПО* за причиненный ущерб	Страхование грузов	Предпринимательский риск	Прочее добровольное страхование	Итого
Оплаченные убытки по страхованию	(3,399,098)	(598,735)	(566,483)	(237,033)	(189,601)	(12,823)	(119,107)	(5,549)	(11,602)	(8,966)	(22,307)	(245,493)	(5,416,797)
Оплаченные убытки по входящему перестрахованию	-	-	(1,509)	-	(86,574)	(42,642)	(17,664)	-	-	-	-	(14,009)	(162,398)
Оплаченные убытки, общая сумма	(3,399,098)	(598,735)	(567,992)	(237,033)	(276,175)	(55,465)	(136,771)	(5,549)	(11,602)	(8,966)	(22,307)	(259,502)	(5,579,195)
Оплаченные убытки, доля	-	6,106	315	-	607	-	96,959	-	-	-	21,907	-	125,894
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	15,993	(21,575)	27,289	(68,150)	(3,177,720)	2,582	(146,666)	(2,026)	5,653	(99)	396,713	4,512	(2,963,494)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	-	(4,240)	(4,105)	-	3,280,673	-	136,559	-	-	7,379	(118,595)	-	3,297,671
Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто	15,993	(25,815)	23,184	(68,150)	102,953	2,582	(10,107)	(2,026)	5,653	7,280	278,118	4,512	334,177
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(3,383,105)	(618,444)	(544,493)	(305,183)	(172,615)	(52,883)	(49,919)	(7,575)	(5,949)	(1,686)	277,718	(254,990)	(5,119,124)

*Гражданско-правовая ответственность

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, включали:

	Медицинское страхование	ГПО* работодателя	Страхование автотранспорта и ответственности	Страхование растительного водства	Страхование имущества	Индивидуальное страхование	Страхование авиатранспорта и ответственности	ГПО* физических лиц	ГПО* за причиненный ущерб	Страхование грузов	Предпринимательский риск	Прочее добровольное страхование	Итого
Оплаченные убытки по страхованию	(3,146,546)	(402,329)	(596,880)	(118,798)	(248,460)	(30,173)	(1,906)	(3,132)	(392)	(4,133)	(24,065)	(89,903)	(4,666,717)
Оплаченные убытки по входящему перестрахованию	-	(19,136)	(1,707)	-	(2,012)	-	(6,809)	-	-	-	-	(94)	(29,758)
Оплаченные убытки, общая сумма	(3,146,546)	(421,465)	(598,587)	(118,798)	(250,472)	(30,173)	(8,715)	(3,132)	(392)	(4,133)	(24,065)	(89,997)	(4,696,475)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	(1,251)	22,303	24,582	-	104	-	1,909	-	-	1,210	-	59,271	108,128
Оплаченные убытки, нетто	(3,147,797)	(399,162)	(574,005)	(118,798)	(250,368)	(30,173)	(6,806)	(3,132)	(392)	(2,923)	(24,065)	(30,726)	(4,588,347)
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	(17,312)	(103,383)	314,470	(14,054)	(787,119)	27,437	63,541	3,797	(25,309)	5,153	3,741,535	(52,073)	3,156,683
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	(32)	4,887	(61)	-	697,358	-	(69,193)	-	-	(1,331)	(4,087,741)	(4,692)	(3,460,805)
Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто	(17,344)	(98,496)	314,409	(14,054)	(89,761)	27,437	(5,652)	3,797	(25,309)	3,822	(346,206)	(56,765)	(304,122)
Прозвоненные убытки, за вычетом переплатных в перестрахование	(3,165,141)	(497,658)	(259,596)	(132,852)	(340,129)	(2,736)	(12,458)	665	(25,701)	899	(370,271)	(87,491)	(4,892,469)

* Г-гражданско-правовая ответственность

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

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

	ГПО* работодатели	Страховые имущества	Страховые автомобили порта и ответственности	Предпринимательский риск	ГПО* за причиненный ущерб	Страховые авиатранспорта и ответственности	Страховые растения водства	Индивидуальное страхование	ГПО* физических лиц	Страховые грузовые	Медицинское страхование	Прочее добровольное страхование	Итого
Комиссионные доходы	(235)	41,437	3,581	16,741	1,681	(136)	-	705	-	8,703	16,902	1,851	91,230
Комиссионные расходы	(266,852)	(231,874)	(113,271)	(63,957)	(58,447)	(20,313)	(17,552)	(16,107)	(7,822)	(12,091)	(16,320)	(37,458)	(862,064)
Изменение в отложенных расходах на приобретение	83,361	26,564	23,556	401	13,426	(430)	(1,767)	1,636	1,239	127	3,795	1,694	153,602
	(183,726)	(163,873)	(86,134)	(46,815)	(43,340)	(20,879)	(19,319)	(13,766)	(6,583)	(3,261)	4,377	(33,913)	(617,232)

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

	ГПО* работодатели	Страховые имущества	Страховые автомобили порта и ответственности	Предпринимательский риск	ГПО* за причиненный ущерб	Страховые авиатранспорта и ответственности	Страховые растения водства	Индивидуальное страхование	ГПО* физических лиц	Страховые грузовые	Медицинское страхование	Прочее добровольное страхование	Итого
Комиссионные доходы	2,281	76,232	2,341	16,784	4,692	1,975	-	376	-	8,776	15,378	25,803	154,638
Комиссионные расходы	(109,275)	(173,544)	(154,838)	(34,011)	(61,979)	(32,146)	(21,935)	(27,693)	(8,028)	(16,150)	(9,305)	(16,537)	(665,441)
Изменение в отложенных расходах на приобретение	(849)	(5,956)	(9,155)	(395)	199	(260)	1,550	(4,526)	(522)	(304)	(230)	(3,530)	(23,978)
	(107,843)	(103,268)	(161,652)	(17,622)	(57,088)	(30,431)	(20,385)	(31,843)	(8,550)	(7,678)	5,843	5,736	(534,781)

*Гражданско-правовая ответственность

7. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Инвестиционный доход:		
Процентный доход, нетто	1,889,147	1,165,826
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	33,182	(78,633)
	<u>1,922,329</u>	<u>1,087,193</u>
Процентный доход:		
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	1,503,182	961,303
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
процентный доход по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	391,762	204,523
	<u>1,894,944</u>	<u>1,165,826</u>
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, включает:		
Процентный доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,503,182	961,303
	<u>1,503,182</u>	<u>961,303</u>
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включает:		
Проценты по средствам в банках	87,226	158,639
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	303,833	45,795
Проценты по операциям обратного РЕПО	703	89
	<u>391,762</u>	<u>204,523</u>
Процентный расход:		
Проценты по операциям РЕПО	(5,796)	-
	<u>(5,796)</u>	<u>-</u>
Процентный доход, нетто	<u>1,889,148</u>	<u>1,165,826</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, у Компании был договор доверительного управления с Акционерным обществом «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее АО «Halyk Finance»). В соответствии с данным договором вознаграждения за услуги доверительного управления определялись как процент от чистых активов. Также в случае превышения определенного уровня инвестиционного дохода производится расчет сверхдохода. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, вознаграждение за услуги доверительного управления составили 211,173 тыс. тенге и 115,804 тыс. тенге, соответственно (Примечание 11). Все риски, связанные с передачей активов в управление АО «Halyk Finance», несет Компания.

8. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ, АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и прочие выплаты	1,805,134	1,301,592
Социальный налог	178,146	131,900
Социальные выплаты	23,841	23,681
	<u>2,007,121</u>	<u>1,457,173</u>

В целях соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан, а также по решению Руководства, Компания расторгла договоры с агентами, привлекавшими страхователей, и приняла в штат в качестве сотрудников Компании 266 агентов в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года.

Административные и операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расходы по аренде	162,698	132,696
Расходы на рекламу и маркетинг	158,538	204,835
Штрафы и пени	106,544	27,572
Профессиональные услуги	116,320	62,202
Техническое обслуживание основных средств	68,952	52,714
Услуги связи	50,996	48,236
Платежи в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	50,254	47,345
Банковские комиссии	32,084	30,391
Командировочные и связанные с ними расходы	31,319	25,465
Коммунальные расходы	27,902	31,263
Налоги, кроме налога на прибыль	14,539	17,368
Канцтовары	11,073	23,439
Расходы на охрану	7,360	6,302
Обучение	4,015	3,678
Расходы по страхованию	3,062	2,904
Вступительные взносы	2,859	2,523
Расходы на превентивные мероприятия	-	53,046
Прочее	27,591	33,143
	<u>876,106</u>	<u>805,122</u>

9. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

	Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	Прочие Активы	Итого
31 декабря 2010 года	126,163	598	126,761
Формирование резерва	99,954	5,734	105,688
Списание активов	<u>(34,754)</u>	<u>(485)</u>	<u>(35,239)</u>
31 декабря 2011 года	191,363	5,847	197,210
Формирование провизий	1,596	254,916	256,512
Восстановление провизий	(42,571)	(1,987)	(44,558)
Списание активов	<u>(149,896)</u>	<u>(1,888)</u>	<u>(151,784)</u>
31 декабря 2012 года	<u>492</u>	<u>256,888</u>	<u>257,380</u>

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

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

	31 декабря 2012 года		
Вычитаемые временные разницы:			
Резерв на бонусы			295,410
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам			78,749
Налоги к уплате			<u>16,482</u>
Итого вычитаемые временные разницы			390,641
Налогооблагаемые временные разницы:			
Основные средства			<u>276,126</u>
Чистые вычитаемые временные разницы			<u>114,515</u>
Отложенные налоговые требования по установленной ставке 20%			22,903
Отложенные налоговые требования, возникшие по резерву незаработанной премии, нетто			<u>238,355</u>
Чистые отложенные налоговые требования			<u><u>261,258</u></u>
	31 декабря 2011 года		
	Аффилирован- ные лица	Неаффилиро- ванные лица	Итого
Вычитаемые временные разницы:			
Резерв незаработанных премий	49,232	11,845,630	11,894,862
Кредиторская задолженность по перестрахованию	<u>16,158</u>	<u>2,484,635</u>	<u>2,500,793</u>
Итого вычитаемые временные разницы	<u>65,390</u>	<u>14,330,265</u>	<u>14,395,655</u>
Налогооблагаемые временные разницы:			
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	(33,173)	(8,344,011)	(8,377,184)
Отложенные расходы на приобретение, доля перестраховщика	<u>-</u>	<u>(91,806)</u>	<u>(91,806)</u>
Чистые вычитаемые временные разницы	<u>32,217</u>	<u>5,894,448</u>	<u>5,926,665</u>
Чистые отложенные налоговые требования по установленной ставке (4% для неаффилированных лиц и 8% для аффилированных лиц)	<u>2,577</u>	<u>235,778</u>	<u>238,355</u>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года Итого
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	<u>3,220,839</u>
Налог по установленной ставке (20%)	644,168
Налоговый эффект от постоянных разниц:	
Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и котирующимся на бирже	(368,039)
Резерв под обесценение по прочим операциям	50,983
Операционные расходы, не относящиеся на вычеты	<u>56,227</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>383,339</u>

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Итого
	Аффилирован- ные лица	Неаффилиро- ванные лица	
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	317,793	9,084,508	9,402,301
Изменение в отложенных расходах на приобретение	-	(23,978)	(23,978)
Доходы, связанные с возмещением по регрессному требованию по страхованию сельского хозяйства	-	59,331	59,331
Комиссионные доходы	-	154,638	154,638
Корректировки доходов по страховой деятельности	-	(1,121)	(1,121)
Расходы по выплатам в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	-	(56,304)	(56,304)
Чистый страховой доход, подлежащий налогообложению	<u>317,793</u>	<u>9,217,074</u>	<u>9,534,867</u>
Налог по установленной ставке (4% для неаффилированных лиц и 8% для аффилированных лиц)	25,424	368,683	394,107
Расход по налогу на прибыль от не страховой деятельности	-	40,195	40,195
Расход по налогу на прибыль	<u>25,424</u>	<u>408,878</u>	<u>434,302</u>

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расход по текущему налогу на прибыль	406,242	519,602
Изменение отложенного налога на прибыль	<u>(22,903)</u>	<u>(85,300)</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>383,339</u>	<u>434,302</u>

Активы по отложенному налогу на прибыль составили:

	2012 год	2011 год
На начало года	238,355	153,055
Изменение отложенного налога на прибыль	<u>22,903</u>	<u>85,300</u>
На конец года	<u>261,258</u>	<u>238,355</u>

11. ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прочий доход:		
Агентское вознаграждение	120,744	-
Неустойка и доходы по решению суда	32,549	26,931
Доход от продажи и обмена основных средств	14,471	1,537
Доход от операционной аренды	3,702	2,030
Прочий доход	11,007	13,484
	<u>182,473</u>	<u>43,982</u>
Прочий расход:		
Вознаграждение по доверительному управлению	(211,173)	(115,804)
Налог у источника выплат	(30,289)	(7,306)
Расход от продажи и выбытия основных средств и нематериальных активов	(1,298)	(1,694)
Прочий расход	(19,775)	(26,389)
	<u>(262,535)</u>	<u>(151,193)</u>

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Чистая прибыль	<u>2,837,500</u>	<u>2,280,151</u>
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>338,011</u>	<u>338,011</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>8,394.70</u>	<u>6,745.79</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной в соответствии с методикой расчета, предоставленной КФБ, составила 52 тыс. тенге и 43 тыс. тенге, соответственно.

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Банковские счета в казахстанских тенге	170,989	561,379
Банковские счета в иностранной валюте	12,286	64,608
Наличность в кассе	5,003	4,854
	<u>188,278</u>	<u>630,841</u>

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долгосрочные депозиты	292,197	755,565
Краткосрочные депозиты	205,476	409,672
Депозиты, ограниченные в использовании	40,957	32,970
	<u>538,630</u>	<u>1,198,207</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 13,699 тыс. тенге и 12,704 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов процентная ставка по долгосрочным и краткосрочным депозитам составила в пределах 3.5% и 7%.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги	16,149,627	13,075,067
Долевые ценные бумаги	886,191	802,177
	<u>17,035,818</u>	<u>13,877,244</u>

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2012 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	7.80%-8.75%	9,079,224	5.89%-12.00%	7,451,931
Облигации казахстанских банков	6.50%-11.00%	4,774,900	8.00%-14.00%	2,982,678
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.80%-14.00%	2,295,503	0.06%-8.75%	2,640,458
		<u>16,149,627</u>		<u>13,075,067</u>
Долевые ценные бумаги:				
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	0.084%-3.300%	612,655	0.012%- 3.3%	506,925
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	-	0.027%	42,632
Долевые ценные бумаги иностраннх корпораций	0.003%	273,536	0.003%	252,620
		<u>886,191</u>		<u>802,177</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 340,420 тыс. тенге и 292,892 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, составил 958,260 тыс. тенге и 1,056,881 тыс. тенге, соответственно.

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2012 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2011 года
Корпоративные облигации	6.70%-11.00%	1,458,462	7.50%-8.50%	761,813
Облигации казахстанских банков	7.50%-9.25%	<u>1,205,602</u>	7.50%-9.60%	<u>149,056</u>
		<u>2,664,064</u>		<u>910,869</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, включен начисленный процентный доход на сумму 75,841 тыс. тенге и 13,042 тыс. тенге, соответственно.

17. СОГЛАШЕНИЯ ОБРАТНОГО РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2012 года не было соглашений обратного РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2011 года соглашения обратного РЕПО балансовой стоимостью 750,069 тыс. тенге были обеспечены Нотами Национального Банка Республики Казахстан справедливой стоимостью 789,474 тыс. тенге. Начисленный доход по соглашениям обратного РЕПО, составил 69 тыс. тенге.

18. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Дебиторская задолженность от страхователей	1,817,229	3,083,501
Дебиторская задолженность от перестрахователей	327,258	79,744
Дебиторская задолженность от брокеров и агентов	<u>11,494</u>	<u>24,215</u>
	2,155,981	3,187,460
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 9)	<u>(492)</u>	<u>(191,363)</u>
	<u>2,155,489</u>	<u>2,996,097</u>

19. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

В течение 2012 и 2011 годов Компания заключала различные договора по медицинскому страхованию. Компания не имеет права предоставлять медицинские услуги без необходимой лицензии в соответствии с законодательством Республики Казахстан. С целью исполнения обязательств по страховым полисам Компания заключила соглашения с компаниями по оказанию медицинской помощи на обслуживание застрахованных лиц и передала в среднем 80%-90% от общей суммы страховых премий компаниям, осуществляющим медицинское обслуживание. Компания признала переданные страховые премии как расходы будущих периодов, и амортизирует их в течение срока действия полисов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, расходы будущих периодов составляли 250,420 тыс. тенге и 282,551 тыс. тенге, соответственно.

20. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	Изменения в резерве незаработан- ных премий за год
Резерв незаработанных премий, общая сумма	9,536,397	11,894,862	(2,358,465)
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	<u>(6,528,819)</u>	<u>(8,377,184)</u>	<u>1,848,365</u>
Итого резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика (Примечание 4)	<u>3,007,578</u>	<u>3,517,678</u>	<u>(510,100)</u>
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	Изменения в резерве незаработан- ных премий за год
Резерв незаработанных премий, общая сумма	11,894,862	5,570,633	6,324,229
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	<u>(8,377,184)</u>	<u>(2,537,313)</u>	<u>(5,839,871)</u>
Итого резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика (Примечание 4)	<u>3,517,678</u>	<u>3,033,320</u>	<u>484,358</u>

21. РЕЗЕРВЫ УБЫТКОВ И РАСХОДОВ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА

Резервы были созданы на основе имеющейся в настоящее время информации, в том числе уведомлений об имеющихся потенциальных убытках и опыта по аналогичным претензиям в предшествующих периодах. РПНУ определяется актуарным методом по классам страхования и основан на статистических данных по претензиям за период, характерных для проявления убытков по классам и подклассам страхования, предыдущем опыте Компании и доступности информации. Хотя руководство считает, что общий резерв убытков и расходов на урегулирование убытков и соответствующего возмещения перестрахования является достаточным на основе доступной информации, окончательное обязательство может изменяться в результате получения последующей информации и событий, что может привести к корректировкам отраженных сумм. Любые корректировки суммы резерва будут отражены в финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки возникают, и будет возможно их оценить.

Движение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков за 2012 и 2011 годы представлены следующим образом:

	Общая сумма	2012 год Доля перестрахов- щика	Чистая сумма резерва	Общая сумма	2011 год Доля перестрахов- щика	Чистая сумма резерва
По состоянию на 1 января	3,134,276	(1,684,913)	1,449,363	6,290,959	(5,145,718)	1,145,241
Плюс произошедшие убытки (Примечание 5)	8,542,689	(3,423,565)	5,119,124	1,539,792	3,352,677	4,892,469
Минус оплаченные убытки (Примечание 5)	<u>(5,579,195)</u>	<u>125,894</u>	<u>(5,453,301)</u>	<u>(4,696,475)</u>	<u>108,128</u>	<u>(4,588,347)</u>
По состоянию на 31 декабря	<u>6,097,770</u>	<u>(4,982,584)</u>	<u>1,115,186</u>	<u>3,134,276</u>	<u>(1,684,913)</u>	<u>1,449,363</u>

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля и Здания	Транспорт	Компьютеры	Незавершен- ное строительство	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2010 года	967,107	131,973	172,522	38,876	105,641	1,416,119
Поступления	9,011	21,055	20,318	6,542	13,752	70,678
Перемещения	150	-	(41,636)	(150)	41,636	-
Выбытия	(34)	(6,797)	(10,356)	-	(6,128)	(23,315)
31 декабря 2011 года	976,234	146,231	140,848	45,268	154,901	1,463,482
Поступления	29,840	38,411	18,325	15,352	16,348	118,276
Перемещения	4,907	-	(4,202)	(8,473)	7,768	-
Перемещения в нематериальные активы	-	-	-	(50,507)	-	(50,507)
Выбытия	(1,333)	(19,789)	(2,238)	(1,640)	(3,337)	(28,337)
31 декабря 2012 года	1,009,648	164,853	152,733	-	175,680	1,502,914
Накопленный износ						
31 декабря 2010 года	(64,966)	(81,668)	(90,192)	-	(54,729)	(291,555)
Начисления за год	(18,816)	(29,318)	(31,595)	-	(16,850)	(96,579)
Перемещения	-	-	16,837	-	(16,837)	-
Выбытия	22	6,085	10,322	-	5,063	21,492
31 декабря 2011 года	(83,760)	(104,901)	(94,628)	-	(83,353)	(366,642)
Начисления за год	(19,839)	(21,633)	(30,931)	-	(21,114)	(93,517)
Перемещения	-	-	1,719	-	(1,719)	-
Выбытия	869	19,671	2,182	-	2,682	25,404
31 декабря 2012 года	(102,730)	(106,863)	(121,658)	-	(103,504)	(434,755)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года	906,918	57,990	31,075	-	72,176	1,068,159
На 31 декабря 2011 года	892,474	41,330	46,220	45,268	71,548	1,096,840

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 175,415 тыс. тенге и 90,626 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года незавершенное строительство включало незавершенное офисное помещение филиала в г. Костанай.

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы:		
Возмещения по регрессному требованию	584,970	316,603
Агентское вознаграждение	66,679	-
Гарантийные взносы клиентам за участие в тендерах	6,412	12,838
	<u>658,061</u>	<u>329,441</u>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 9)	(251,888)	(5,847)
Итого прочие финансовые активы	<u>406,173</u>	<u>323,594</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Товарно-материальные запасы	30,029	17,794
Авансы, выданные за материалы и услуги	25,180	160,891
Предоплата по налогам	6,766	2,154
Предоплата по премиям	-	14,716
Расчеты с брокерами	-	4,427
Прочие	14,419	1,132
	<u>76,394</u>	<u>201,114</u>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 9)	(5,000)	-
Итого прочие нефинансовые активы	<u>71,394</u>	<u>201,114</u>
	<u>477,567</u>	<u>524,708</u>

24. СОГЛАШЕНИЯ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2012 года соглашения РЕПО балансовой стоимостью 680,225 тыс. тенге были обеспечены облигациями Министерства финансов Республики Казахстан справедливой стоимостью 719,109 тыс. тенге. Начисленный доход по соглашениям РЕПО, составил 224 тыс. тенге.

25. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Задолженность перед перестраховщиками	1,610,934	2,500,793
Авансы, полученные по страховой деятельности	151,777	124,554
Задолженность перед страхователями	100,136	94,028
Задолженность перед агентами и брокерами	73,002	61,485
	<u>1,935,849</u>	<u>2,780,860</u>

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства:		
Вознаграждение по доверительному управлению	53,283	130
Задолженность по материалам и услугам	27,411	22,563
Задолженность перед работниками	26,518	23,895
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	10,192	10,542
Итого прочие финансовые обязательства	117,404	57,130
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв на бонусы	295,410	171,664
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	148,890	76,490
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	78,749	44,373
Прочие	15,513	15,834
Итого прочие нефинансовые обязательства	538,562	308,361
	655,966	365,491

Компания начисляет резерв по неиспользованным отпускам, который представляет суммы, подлежащие оплате сотрудникам за неиспользованные отпуска в случае увольнения сотрудника. Сумма резерва по неиспользованным отпускам рассчитывается исходя из средней зарплаты и прочих выплат отдельно для каждого сотрудника за предыдущие 12 календарных месяцев.

27. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 338,011 простых акций, на общую сумму 4,587,895 тыс. тенге. Все простые акции относятся к одному классу и каждая из них имеет право одного голоса. В течение 2012 и 2011 годов Компания выплатила акционерам дивиденды на сумму ноль тенге и 1,000,000 тыс. тенге, соответственно.

Согласно Постановлению Правления КФН № 61 об утверждении требований к формированию страховых резервов, начиная с января 2011 года все страховые компании должны создавать стабилизационный резерв. Этот резерв является оценкой обязательств страховой организации, связанный с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации и признается путем переноса из нераспределенной прибыли в состав резервов капитала. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав прочих резервов включался стабилизационный резерв на сумму 560,778 тыс. тенге и 651,897 тыс. тенге, соответственно, который не подлежит распределению акционерам.

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

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

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и налоговое законодательство, в частности, может приводить к различным толкованиям, которые могут иметь обратную силу. Кроме того, поскольку интерпретация налогового законодательства руководством может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство считает, что Компания произвела все налоговые выплаты и в существенной степени соответствует требованиям налогового законодательства, поэтому в финансовой отчетности не создавались какие-либо резервы. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании имеют право на пенсионное обеспечение, за исключением агентов, оказывающих услуги по договорам-поручениям. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства по капитальным затратам

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

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Компании не имелось существенных обязательств по договорам операционной аренды.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	179,451	188,278	572,173	630,841
- <i>материнская компания</i>	96,279		572,173	
Средства в банках	-	538,630	26	1,198,207
- <i>материнская компания</i>	-		26	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	369,705	17,035,818	1,159,249	13,877,244
- <i>материнская компания</i>	79,254		49,296	
- <i>прочие связанные стороны</i>	290,451		1,109,953	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	146,710	2,664,064	99,760	910,869
- <i>материнская компания</i>	146,710		99,760	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	133,360	2,155,489	9,916	2,996,097
- <i>материнская компания</i>	123,770		9,786	
- <i>прочие связанные стороны</i>	9,590		130	
Прочие активы	67,199	477,567	-	524,708
- <i>прочие связанные стороны</i>	67,199		-	
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	13,943	1,922,329	598	2,780,860
- <i>материнская компания</i>	1,306		485	
- <i>прочие связанные стороны</i>	12,638		112	
Резерв незаработанных премий	485,651	9,536,397	49,232	11,894,862
- <i>прочие связанные стороны</i>	485,651		49,232	
Прочие обязательства	57,803	655,966	-	365,491
- <i>прочие связанные стороны</i>	54,051		-	
- <i>ключевой управленческий персонал</i>	3,752		-	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	161,160	2,007,121	118,015	1,457,173

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии	1,393,965	17,485,432	390,423	24,324,253
- материнская компания	149,680		66,828	
- прочие связанные стороны	1,244,285		323,595	
Оплаченные убытки, общая сумма	(420,894)	(5,579,195)	(397,125)	(4,696,475)
- материнская компания	(44,860)		(71,881)	
- прочие связанные стороны	(376,033)		(325,244)	
Инвестиционный доход	118,647	1,922,329	12,487	1,087,193
- материнская компания	13,752		12,487	
- прочие связанные стороны	104,895			
Комиссионные расходы	(405,393)	(862,064)	(40,844)	(665,441)
- материнская компания	(10,034)		(11,450)	
- прочие связанные стороны	(395,358)		(29,394)	
Административные и операционные расходы	(107,727)	(876,106)	(105,619)	(805,122)
- материнская компания	(58,506)		(1,150)	
- прочие связанные стороны	(44,290)		(98,676)	
- ключевой управленческий персонал	(4,931)		(5,793)	
Прочий доход	120,744	182,473	-	43,982
- прочие связанные стороны	120,744			
Прочий расход	(211,173)	(262,535)	(115,804)	(151,193)
- прочие связанные стороны	(211,173)		(115,804)	

30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Компания раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Компании является представление информации по операционным, а вторичная - по географическим сегментам.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой руководством Компании для принятия операционных решений в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Компании рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатах, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к прочим доходам и расходам, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам.

Сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам Компании, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена ниже:

	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Страховые премии	18,353,020	-	-	18,353,020
Возврат страховых премий	(867,588)	-	-	(867,588)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(8,128,703)	-	-	(8,128,703)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	510,100	-	-	510,100
Оплаченные убытки	(5,579,195)	-	-	(5,579,195)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	125,894	-	-	125,894
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	(2,963,494)	-	-	(2,963,494)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	3,297,671	-	-	3,297,671
Возмещение по регрессному требованию	398,097	-	-	398,097
Нераспределяемые расходы по урегулированию убытков	(58,820)	-	-	(58,820)
Комиссионные доходы	91,230	-	-	91,230
Комиссионные расходы	(862,064)	-	-	(862,064)
Изменение в отложенных расходах на приобретение	153,602	-	-	153,602
Инвестиционный доход	-	2,128,884	-	2,128,884
Инвестиционный расход	-	(206,555)	-	(206,555)
Восстановление резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	98,621	-	98,621
Прибыль по операциям с иностранной валютой	157,691	158,031	1,724	317,446
Убыток по операциям с иностранной валютой	(174,054)	(121,378)	(18,378)	(313,810)
Заработная плата и прочие выплаты	(2,007,121)	-	-	(2,007,121)
Административные и операционные расходы	(876,106)	-	-	(876,106)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	(210,314)	-	(1,640)	(211,954)
Прочий доход	163,154	-	19,319	182,473
Прочий расход	(19,415)	(211,173)	(31,947)	(262,535)
Результаты сегмента	<u>1,503,585</u>	<u>1,846,430</u>	<u>(30,922)</u>	<u>3,319,093</u>
Нераспределенные затраты: Амортизация основных средств и нематериальных активов				(98,254)

	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	31 декабря 2012 года
Итого сегментных активов	15,570,373	20,493,469	71,394	36,135,236
Нераспределенные активы				350,325
Итого активы				36,485,561
Итого сегментных обязательств	17,980,885	733,508	174,764	18,889,157
Нераспределенные обязательства				17,050
Итого обязательства				18,906,207
	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	За год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Страховые премии	24,565,741	-	-	24,565,741
Возврат страховых премий	(241,488)	-	-	(241,488)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(14,437,594)	-	-	(14,437,594)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(484,358)	-	-	(484,358)
Оплаченные убытки	(4,696,475)	-	-	(4,696,475)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	108,128	-	-	108,128
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	3,156,683	-	-	3,156,683
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	(3,460,805)	-	-	(3,460,805)
Возмещение по регрессному требованию	(23,978)	-	-	(23,978)
Нераспределяемые расходы по урегулированию убытков	142,158	-	-	142,158
Комиссионные доходы	(6,917)	-	-	(6,917)
Комиссионные расходы	154,638	-	-	154,638
Изменение в отложенных расходах на приобретение	(665,441)	-	-	(665,441)
Инвестиционный доход	-	1,359,193	-	1,359,193
Инвестиционный расход	-	(272,000)	-	(272,000)
Восстановление резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	40,415	-	3,567	43,982
Прибыль по операциям с иностранной валютой	(22,860)	(115,804)	(12,529)	(151,193)
Убыток по операциям с иностранной валютой	(1,457,173)	-	-	(1,457,173)
Заработная плата и прочие выплаты	(805,122)	-	-	(805,122)
Административные и операционные расходы	(105,688)	-	-	(105,688)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	-	113,897	-	113,897
Прочий доход	167,803	75,826	64,524	308,153
Прочий расход	(193,901)	(49,727)	(85,543)	(329,171)
Результаты сегмента	1,733,766	1,111,385	(29,981)	2,815,170
Нераспределенные затраты:				
Нераспределенные административные и операционные расходы				
Амортизация основных средств и нематериальных активов				(100,717)

	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	31 декабря 2011 года
Итого сегментных активов	14,529,390	17,367,230	-	31,896,620
Нераспределенные активы				782,388
Итого активы				32,679,008
Итого сегментных обязательств	17,809,998	-	-	17,809,998
Нераспределенные обязательства				403,118
Итого обязательства				18,213,116

Компания осуществляет свою деятельность в операционных сегментах, разделенных по бизнес продуктам. Доходы и расходы, относящиеся к основным бизнес продуктам Компании, в разрезе операционных сегментов раскрыты в Примечаниях 4, 5 и 6.

Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов большинство финансовых активов и обязательств были сконцентрированы в Республике Казахстан, кроме финансовых активов и обязательств, представленных ниже:

	Республика Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Страховые премии, переданные в перестрахование	240,584	1,533,561	6,354,558	8,128,703
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,040,058	107,934	7,497	2,155,489
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	342,320	294,822	1,298,707	1,935,849
	Республика Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Страховые премии, переданные в перестрахование	2,858,859	818,161	10,760,574	14,437,594
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,655,425	1,311,104	29,568	2,996,097
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	907,895	633,845	1,239,120	2,780,860

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,664,064	2,340,551	910,868	878,554

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Ценовые котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана по рыночным котировкам, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Компания подходит к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости представлен ниже:

	31 декабря 2012 года	
	Уровень 1	Уровень 2
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,422,319	595,833
	31 декабря 2011 года	
	Уровень 1	Уровень 2
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,613,465	263,778

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 17,666 тыс. тенге, которые учитывались по первоначальной стоимости.

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Политики по страхованию

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

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

Перестрахование

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

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечаниях 5 и 20 раскрыты резервы убытков и расходов на урегулирование убытков. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

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

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

Кредитный риск

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	31 декабря 2012 года		Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
			Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	
Денежные средства и их эквиваленты	188,278	-	188,278	-	188,278
Средства в банках	538,630	-	538,630	-	538,630
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,035,818	-	17,035,818	-	17,035,818
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,664,064	-	2,664,064	-	2,664,064
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,155,489	-	2,155,489	-	2,155,489
Прочие финансовые активы	406,173	-	406,173	-	406,173

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	31 декабря 2011 года		Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
			Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	
Денежные средства и их эквиваленты	630,841	-	630,841	-	630,841
Средства в банках	1,198,207	-	1,198,207	-	1,198,207
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,877,244	-	13,877,244	-	13,877,244
Инвестиции, удерживаемые до погашения	910,869	-	910,869	-	910,869
Соглашения обратного РЕПО	750,069	-	750,069	750,069	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,996,097	-	2,996,097	-	2,996,097
Прочие финансовые активы	323,594	-	323,594	-	323,594

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 ВВВ, присвоенным международными рейтинговыми агентствами. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

	31 декабря 2012 года			Итого
	<AAA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	
Денежные средства и их эквиваленты	852	96,052	91,374	188,278
Средства в банках	-	521,398	17,232	538,630
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,004,855	8,656,729	3,374,234	17,035,818
Инвестиции, удерживаемые до погашения	587,329	1,726,030	350,705	2,664,064
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	53	2,155,436	2,155,489
Прочие финансовые активы	-	-	406,173	406,173

	31 декабря 2011 года			Итого
	<AAA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	
Денежные средства и их эквиваленты	-	625,987	4,854	630,841
Средства в банках	-	1,198,207	-	1,198,207
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	12,174,630	1,702,614	13,877,244
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	301,539	609,330	910,869
Соглашения обратного РЕПО	-	-	750,069	750,069
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	91,308	2,904,789	2,996,097
Прочие финансовые активы	-	-	323,594	323,594

Кредитный риск Компании в основном сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу для обеспечения соблюдения лимитов и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

По состоянию на 31 декабря 2012 года не имелись обесцененные финансовые активы за исключением дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию на общую сумму 492 тыс. тенге, корпоративных облигаций на сумму 958,260 тыс. тенге, классифицированных как Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и возмещения по регрессному требованию на сумму 251,888 тыс. тенге, классифицированных как Прочие активы в отчете о финансовом положении. Резервы по обесценению по данным активам были созданы Компанией в полном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2011 года не имелись обесцененные финансовые активы за исключением дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию на общую сумму 191,363 тыс. тенге, корпоративных облигаций на сумму 1,056,881 тыс. тенге, классифицированных как Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и возмещения по регрессному требованию на сумму 5,847 тыс. тенге, классифицированных как Прочие активы в Отчете о финансовом положении. Резервы по обесценению по данным активам были созданы Компанией в полном объеме.

Риск ликвидности

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

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

Компания управляет риском ликвидности посредством отдельной политики Компании по управлению этим риском, которая определяет, что является риском ликвидности; устанавливает минимальное значение соотношения 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 уместность и соответствие изменениям в операционной среде.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Средства в банках	7,464	238,651	220,822	30,736	-	-	497,673
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,359,285	502,110	10,431,557	1,712,169	-	14,005,121
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	350,705	2,313,359	-	-	2,664,064
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	7,464	1,597,936	1,073,637	12,775,652	1,712,169	-	17,166,858
Денежные средства и их эквиваленты	188,278	-	-	-	-	-	188,278
Средства в банках	-	11,548	27,839	1,570	-	-	40,957
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2,144,506	886,191	3,030,697
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,511,564	44,133	599,792	-	-	-	2,155,489
Прочие финансовые активы	333,082	21,889	51,202	-	-	-	406,173
Итого финансовые активы	<u>2,040,388</u>	<u>1,675,506</u>	<u>1,752,470</u>	<u>12,777,222</u>	<u>3,856,675</u>	<u>886,191</u>	<u>22,988,452</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Соглашения РЕПО	680,225	-	-	-	-	-	680,225
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	680,225	-	-	-	-	-	680,225
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	413,901	829,746	544,401	-	-	147,801	1,935,849
Прочие финансовые обязательства	117,404	-	-	-	-	-	117,404
Итого финансовые обязательства	<u>1,211,530</u>	<u>829,746</u>	<u>544,401</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>147,801</u>	<u>2,733,478</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	<u>828,858</u>	<u>845,760</u>	<u>1,208,069</u>	<u>12,777,222</u>	<u>3,856,675</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	<u>(672,761)</u>	<u>1,597,936</u>	<u>1,073,637</u>	<u>12,775,652</u>	<u>1,712,169</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>(672,761)</u>	<u>925,175</u>	<u>1,998,812</u>	<u>14,774,464</u>	<u>16,486,633</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к финансовым активам	<u>(2.93%)</u>	<u>4.02%</u>	<u>8.69%</u>	<u>64.27%</u>	<u>71.72%</u>		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Средства в банках	104,367	-	311,751	749,119	-	-	1,165,237
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	356,033	6,436,195	4,331,416	-	11,123,644
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,800	-	-	756,585	152,484	-	910,869
Соглашения обратного РЕПО	750,069	-	-	-	-	-	750,069
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	856,236	-	667,784	7,941,899	4,483,900	-	13,949,819
Денежные средства и их эквиваленты	630,841	-	-	-	-	-	630,841
Средства в банках	-	32,970	-	-	-	-	32,970
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1,951,423	802,177	2,753,600
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	314,169	43,063	924,127	1,714,737	-	-	2,996,096
Прочие финансовые активы	323,594	-	-	-	-	-	323,594
Итого финансовые активы	<u>2,124,840</u>	<u>76,033</u>	<u>1,591,911</u>	<u>9,656,636</u>	<u>6,435,323</u>	<u>802,177</u>	<u>20,686,920</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	605,756	7,335	636,956	1,530,813	-	-	2,780,860
Прочие финансовые обязательства	57,130	-	-	-	-	-	57,130
Итого финансовые обязательства	<u>662,886</u>	<u>7,335</u>	<u>636,956</u>	<u>1,530,813</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,837,990</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	<u>1,461,954</u>	<u>68,698</u>	<u>954,955</u>	<u>8,125,823</u>	<u>6,435,323</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	<u>856,236</u>	<u>-</u>	<u>667,784</u>	<u>7,941,899</u>	<u>4,483,900</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>856,236</u>	<u>856,236</u>	<u>1,524,020</u>	<u>9,465,919</u>	<u>13,949,819</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к финансовым активам	<u>4.14%</u>	<u>4.14%</u>	<u>7.37%</u>	<u>45.76%</u>	<u>67.43%</u>		

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

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

Рыночный риск

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

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

Влияние на прибыли или убытки от изменения процентной ставки финансовых активов с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Финансовые активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,659	(6,659)	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,438	(12,438)	-	-
Чистое влияние прибыли или убытки	<u>19,097</u>	<u>(19,097)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Влияние на капитал от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Финансовые активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,357,487)	1,570,886	(133,186)	146,927
Чистое влияние на капитал	<u>(1,357,487)</u>	<u>1,570,886</u>	<u>(133,186)</u>	<u>146,927</u>

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150.74 тенге	Евро 1 евро = 199.22 тенге	Российский рубль 1 российский рубль = 4.96 тенге	Фунт стерлингов 1 фунт стерлингов = 243.72 тенге	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	176,030	5,843	6,405	-	-	188,278
Средства в банках	531,128	7,464	-	-	38	538,630
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,056,116	1,979,702	-	-	-	17,035,818
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,413,650	1,250,414	-	-	-	2,664,064
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,346,034	809,365	53	37	-	2,155,489
Прочие финансовые активы	405,179	-	994	-	-	406,173
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>18,928,137</u>	<u>4,052,788</u>	<u>7,452</u>	<u>37</u>	<u>38</u>	<u>22,988,452</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Соглашения РЕПО	680,225	-	-	-	-	680,225
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	461,160	1,474,689	-	-	-	1,935,849
Прочие финансовые обязательства	117,404	-	-	-	-	117,404
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>1,258,789</u>	<u>1,474,689</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,733,478</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>17,669,348</u>	<u>2,578,099</u>	<u>7,452</u>	<u>37</u>	<u>38</u>	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 148.40 тенге	Евро 1 евро = 191.72 тенге	Российский рубль 1 российский рубль = 4.90 тенге	Фунт стерлингов 1 фунт стерлингов = 228.8 тенге	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	566,233	54,004	3,258	7,322	24	630,841
Средства в банках	1,186,745	11,462	-	-	-	1,198,207
Соглашения обратного РЕПО	750,069	-	-	-	-	750,069
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,750,709	1,871,547	254,988	-	-	13,877,244
Инвестиции, удерживаемые до погашения	910,869	-	-	-	-	910,869
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,851,196	144,597	269	35	-	2,996,097
Прочие финансовые активы	322,633	-	957	4	-	323,594
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>18,338,454</u>	<u>2,081,610</u>	<u>259,472</u>	<u>7,361</u>	<u>24</u>	<u>20,686,921</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	306,716	2,348,529	125,615	-	-	2,780,860
Прочие финансовые обязательства	57,130	-	-	-	-	57,130
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>363,846</u>	<u>2,348,529</u>	<u>125,615</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,837,990</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>17,974,608</u>	<u>(266,919)</u>	<u>133,857</u>	<u>7,361</u>	<u>24</u>	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 25% повышению и понижению курса тенге к доллару США и евро по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно. Руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США и евро в размере до 25%. Данный уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец года используются курсы, измененные на 25% по сравнению с действующими на 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно.

Влияние на чистую прибыль и на капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	644,525	(644,525)	(66,730)	66,730

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	1,863	(1,863)	33,464	(33,464)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может меняться в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

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

Влияние на капитал, основанное на справедливой стоимости долевых ценных бумаг, классифицированных как Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%
Долевые ценные бумаги:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26,586	(26,586)	24,065	(24,065)
Чистое влияние на капитал	<u>26,586</u>	<u>(26,586)</u>	<u>24,065</u>	<u>(24,065)</u>

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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