

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

**Финансовая отчетность и
Отчет независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АМАНАТ INSURANCE»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-51

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние Акционерного общества «Страховая компания «Amanat Insurance» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Компании 25 апреля 2014 года.

От имени Правления Компании:

Султанов З.Б.
Председатель Правления

25 апреля 2014 года

г. Алматы, Казахстан



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Amanat Insurance», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается 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 этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудиторы рассматривают систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Страховая компания «Аманат Insurance» по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

25 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4	741,675	519,157
Срочные депозиты в банках	5	1,178,539	559,609
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1,060,141	1,881,796
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	479,509	85,825
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	260,258	261,175
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	9	413,409	772,456
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		72,682	23,342
Отложенные затраты на приобретение		248,514	355,256
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	10	1,373,002	1,132,414
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	11	235,164	37,774
Основные средства и нематериальные активы	12	78,354	53,360
Активы по отложенному налогу на прибыль	13	187,579	41,556
Активы по текущему налогу на прибыль		34,257	25,339
Прочие активы	14	37,508	171,251
ИТОГО АКТИВЫ		6,400,591	5,920,310
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15	552,797	588,947
Резерв незаработанных страховых премий	10, 27	2,757,943	2,450,310
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	11	407,745	373,198
Прочие обязательства	16, 27	207,043	218,424
Итого обязательства		3,925,528	3,630,879
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	570,000	570,000
Резерв переоценки основных средств		5,709	6,184
Стабилизационный резерв		39,001	15,332
Нераспределенная прибыль		1,860,353	1,697,915
Итого капитал		2,475,063	2,289,431
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		6,400,591	5,920,310

От имени Правления Компании:




Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Страховые премии, общая сумма	18, 27	7,085,712	4,762,721
Страховые премии, переданные в перестрахование	18	(4,248,297)	(2,183,161)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		2,837,415	2,579,560
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	10, 18	(67,045)	189,850
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		2,770,370	2,769,410
Оплаченные убытки, общая сумма	19, 27	(611,513)	(959,817)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	19	36,310	45,016
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	19	(34,547)	81,040
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	19	197,390	37,774
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		(412,360)	(795,987)
Комиссионные доходы	20	13,962	15,950
Комиссионные расходы	20	(670,579)	(913,734)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО		(656,617)	(897,784)
Инвестиционный доход	21	154,123	324,409
Прочие операционные доходы		1,206	7,571
ПРОЧИЙ ДОХОД		155,329	331,980
Заработная плата и прочие выплаты	27	(794,746)	(718,246)
Административные и операционные расходы	22, 27	(880,958)	(490,467)
Формирование резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7	(64,013)	-
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	23	(86,120)	(144,829)
Износ и амортизация	12	(22,282)	(18,286)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	24	28,714	27,179
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(1,819,405)	(1,344,649)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		37,317	62,970
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	13	148,315	(34,674)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		185,632	28,296
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		185,632	28,296

От имени Правления Компании:



Агибаева Д.К.

Главный бухгалтер
25 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Стабилизационный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2011 года	570,000	9,923	1,564	2,079,648	2,661,135
Чистая прибыль	-	-	-	28,296	28,296
Итого совокупный доход	-	-	-	28,296	28,296
Списание резерва переоценки по выбытию ранее переоцененных основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	-	(3,739)	-	3,739	-
Выплата дивидендов	-	-	-	(400,000)	(400,000)
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	13,768	(13,768)	-
31 декабря 2012 года	570,000	6,184	15,332	1,697,915	2,289,431
Чистая прибыль	-	-	-	185,632	185,632
Итого совокупный доход	-	-	-	185,632	185,632
Списание резерва переоценки по выбытию ранее переоцененных основных средств за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	-	(475)	-	475	-
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	23,669	(23,669)	-
31 декабря 2013 года	570,000	5,709	39,001	1,860,353	2,475,063

От имени Правления Компании:




Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания к стр. 9-51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	37,317	62,970
Корректировки на:		
Изменение в резервах незаработанных страховых премий, нетто	18 67,045	(189,850)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	19 (162,843)	(118,814)
Износ и амортизация	12 22,282	18,286
Формирование резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7 64,013	-
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	23 86,120	144,829
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 (8,508)	(79,219)
Изменение отложенных затрат на приобретение	106,742	193,552
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	24 (22,427)	(27,274)
Чистое изменение начисленных процентных доходов	3,463	(7,230)
Амортизация премии по инвестициям, удерживаемым до погашения	967	2,260
Убыток от продажи основных средств	353	589
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	194,524	99
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	276,740	(484,066)
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(49,340)	11,019
Прочие активы	129,930	132,940
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(36,150)	498,179
Прочие обязательства	(11,381)	123
Приток денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль	504,323	158,294
Налог на прибыль уплаченный	(6,626)	(72,039)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	497,697	86,255

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Средства, размещенные на срочных депозитах в банках		(1,003,637)	(548,473)
Средства, изъятые из срочных депозитов в банках		386,651	776,800
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(255,495)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		389,436	296,178
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(48,344)	(29,261)
Поступления от реализации основных средств		715	5,705
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	(68,159)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	22,790
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(275,179)	200,085
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		-	(400,000)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		-	(400,000)
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		222,518	(113,660)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4	519,157	632,817
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	4	741,675	519,157

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, составила 109,373 тыс. тенге и 141,518 тыс. тенге, соответственно. В течение 2013 года, неденежные операции в результате реклассификации акций АО «Темірбанк» составили 457,697 тыс. тенге.

От имени Правления Компании:



Агибаева Д.К.
Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «AMANAT INSURANCE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов количество сотрудников, работающих в Компании, было 478 и 451 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Компания имела 17 и 15 филиалов в Республике Казахстан, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов единственным акционером Компании являлся Идрисов Д.А.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

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

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

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

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

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

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

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики представлены далее.

Основные допущения

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

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;

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

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «инвестиционный доход» в отчете о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Срочные депозиты

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

Перестрахование

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

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность по страхованию

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

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

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков. Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

Списание дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания дебиторской задолженности, она списывается за счет резерва под обесценение. Списание дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Предоплата

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

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

	Ставки
Здания	10%
Транспортные средства	25%
Машины и оборудование	30%
Прочие	15%
Нематериальные активы	15%

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

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

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

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

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

Обязательства отражены по суммам фактической задолженности к выплате.

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

Проверка адекватности обязательств

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

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

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований

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

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

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

Резервы

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

Прекращение признания финансовых обязательств.

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Резервы, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- резерв переоценки основных средств, который состоит из резерва переоценки транспорта;
- стабилизационный резерв формируется за счет перевода из нераспределенной прибыли на покрытие непредвиденных будущих убытков Компании.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 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 резерве незаработанных премий, оплаченных убытков и резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, и отложенных затрат на приобретение.

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

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

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

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

Признание процентного и прочих доходов

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

Методика пересчета в тенге

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

Обменный курс

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Тенге/1 Долл. США	154.06	150.74
Тенге/1 Евро	212.02	199.22

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Поправки к МСФО, оказывающее влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и не оказали существенного влияния на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

В текущем году Компания впервые применила поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку в Компании нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года).

Компания применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

В текущем году Компания впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают 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 выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или эксплуатационная стоимость для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки при текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Компания не раскрывала такую информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

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

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»
- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

МСФО 9 «Финансовые инструменты» МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- 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 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, 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. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

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

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

Руководство Компании предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Компании, так как Компания не имеет финансовых активов и обязательств, которые квалифицируются как взаимозачет.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие банковские счета в иностранной валюте	535,851	226,569
Текущие банковские счета в тенге	190,664	287,053
Наличные средства в кассе	15,160	5,535
	<u>741,675</u>	<u>519,157</u>

5. СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	Процентные ставки, %	Сроки погашения	31 декабря 2013 года
АО «Цеснабанк»	4.00-4.70	26 марта 2014 г.- 23 мая 2014 г.	380,431
АО ДБ «Альфа-Банк»	8.00	30 декабря 2014 г. 19 августа 2014 г.–	300,066
АО «Евразийский Банк»	4.00-6.50	28 ноября 2014 г.	298,042
ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)»	4.70	8 августа 2014 г.	200,000
			<u>1,178,539</u>
	Процентные ставки, %	Сроки погашения	31 декабря 2012 года
АО «ДБ «Сбербанк России»	3.10	22 сентября 2013 г.	182,405
АО «Евразийский Банк»	6.50	25 ноября 2013 г.	170,948
АО «Альянс Банк»	5.00	12 января 2014 г.	130,811
АО «Казинвестбанк»	4.00	21 декабря 2013 г.	75,445
			<u>559,609</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав срочных депозитов в банках включен начисленный процентный доход в сумме 4,902 тыс. тенге и 2,958 тыс. тенге, соответственно.

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

При первоначальном признании следующие финансовые активы классифицируются Компанией как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в связи с тем, что управление ими и их оценка осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной стратегией, а Руководству Компании предоставляется внутренняя информация, сформированная на данной основе.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	545,528	706,452
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан*	295,611	291,061
Корпоративные иностранные облигации	124,238	132,463
Корпоративные акции казахстанских эмитентов	94,764	549,347
Облигации иностранных государств	-	202,473
	<u>1,060,141</u>	<u>1,881,796</u>

* - по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов номинальные процентные ставки по облигациям Министерства финансов Республики Казахстан составляли от 5.15% до 6.50%.

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов:			
АО «Банк Развития Казахстана»	6.00	192,694	204,030
АО «ДБ «Сбербанк России»	9.00	171,332	178,260
АО «АТФ Банк»	7.00-9.00	97,199	95,215
АО «НК «КазМунайГаз»	7.00	84,303	94,851
АО «Народный Банк Казахстана»	9.25	-	134,096
		<u>545,528</u>	<u>706,452</u>

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные иностранные облигации:			
Облигации Европейского инвестиционного банка	6.75	124,238	132,463
		<u>124,238</u>	<u>132,463</u>

	Доля, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Акции казахстанских эмитентов:			
АО «Казхтелеком»*	-	45,147	40,244
АО «Народный Банк Казахстана»*	-	43,159	44,802
АО «Банк ЦентрКредит»*	-	6,459	6,605
АО «Темірбанк»	11.42	-	457,696
		<u>94,764</u>	<u>549,347</u>

* - Доля владения менее 1%

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации иностранных государств:			
Облигации правительства Португалии	5.45	-	202,473
		-	202,473

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали начисленный процентный доход на сумму 23,658 тыс. тенге и 40,190 тыс. тенге, соответственно.

7. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Доля, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долевые инструменты:			
АО «Темірбанк»	11.42	457,697	-
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30	17,666	17,666
АО «Mineral Resources of Central Asia»	1.11	4,146	68,159
		479,509	85,825

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали начисленный процентный доход на сумму 11,075 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Компания начислила резерв под обесценение по акциям АО «Mineral Resources of Central Asia» на сумму 64,013 тыс. тенге.

31 декабря 2013 года Компания переклассифицировала долевые ценные бумаги АО «Темірбанк» балансовой стоимостью 457,697 тыс. тенге из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. Переклассификации были сделаны в связи с существенным снижением объемов рыночных операций и отсутствием интереса инвесторов.

Итоговая прибыль от изменения справедливой стоимости этих долевых инвестиций, признанная в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, составила ноль тенге и 28,053 тыс. тенге, соответственно.

8. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 260,258 тыс. тенге и 261,175 тыс. тенге с процентной ставкой к номиналу от 6.0% до 8.75%.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, включали начисленный процентный доход на сумму 12,740 тыс. тенге и 12,690 тыс. тенге, соответственно.

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕМИЯМ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Страховые премии к получению от страхователей	216,897	746,177
Страховые премии к получению от перестрахователей	209,652	184,470
	<u>426,549</u>	<u>930,647</u>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	(13,140)	(158,191)
	<u>413,409</u>	<u>772,456</u>

10. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	Изменения в резерве незаработан- ных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма (Примечание 18)	2,757,943	2,450,310	307,633
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика (Примечание 18)	<u>(1,373,002)</u>	<u>(1,132,414)</u>	<u>(240,588)</u>
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	<u>1,384,941</u>	<u>1,317,896</u>	<u>67,045</u>
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	Изменения в резерве незаработан- ных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма (Примечание 18)	2,450,310	2,559,576	(109,266)
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика (Примечание 18)	<u>(1,132,414)</u>	<u>(1,051,830)</u>	<u>(80,584)</u>
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	<u>1,317,896</u>	<u>1,507,746</u>	<u>(189,850)</u>

11. РЕЗЕРВЫ ПО УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований были созданы на основании имеющейся в настоящее время информации, в том числе уведомления об имеющихся потенциальных убытках, и опыта по аналогичным претензиям. Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам определяется актуарным методом по классам страхования и основан на статистических данных по претензиям за период, характерных для проявления убытков по классам и подклассам страхования, предыдущем опыте Компании и доступности информации. По классам страхования, по которым отсутствует достаточная статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями КФН в размере не менее 5% от суммы страховых премий. Хотя руководство считает, что общий резерв по убыткам и соответствующего возмещения перестрахования является достаточным на основе доступной информации, окончательное обязательство может изменяться в результате получения последующей информации и выявления событий, что может привести к корректировкам отраженных сумм. Любые корректировки по сумме резерва будут отражены в финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки появятся, и можно будет их оценить.

Движение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований в течение 2013 и 2012 годов представлено следующим образом:

	2013 год	2012 год
На начало года	335,424	454,238
Чистое изменение в резервах (Примечание 19)	<u>(162,843)</u>	<u>(118,814)</u>
На конец года	<u>172,581</u>	<u>335,424</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований состояли из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ):

	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2013 года Итого
Резервы по убыткам, общая сумма	328,025	79,720	407,745
Доля перестраховщика в резерве	<u>(212,415)</u>	<u>(22,749)</u>	<u>(235,164)</u>
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	<u>115,610</u>	<u>56,971</u>	<u>172,581</u>
	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2012 года Итого
Резервы по убыткам, общая сумма	225,685	147,513	373,198
Доля перестраховщика в резерве	<u>-</u>	<u>(37,774)</u>	<u>(37,774)</u>
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	<u>225,685</u>	<u>109,739</u>	<u>335,424</u>

В течение 2013 года были введены в действие Правила создания страховых резервов (утверждены Постановлением Правления Национального Банка Казахстана № 75 от 25 февраля 2013 года). В соответствии с настоящими правилами Компания пересчитала долю перестраховщика в резерве РПНУ только в 2013 году.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость						
31 декабря 2011 года	173	42,502	34,137	27,731	9,525	114,068
Поступления	-	4,218	13,484	6,463	5,096	29,261
Выбытия	-	(30,303)	(3,262)	(1,335)	-	(34,900)
31 декабря 2012 года	173	16,417	44,359	32,859	14,621	108,429
Поступления	-	-	23,400	9,936	15,008	48,344
Выбытия	-	-	(2,789)	(1,950)	-	(4,739)
31 декабря 2013 года	173	16,417	64,970	40,845	29,629	152,034
Накопленная амортизация						
31 декабря 2011 года	(16)	(29,404)	(18,483)	(13,116)	(4,370)	(65,389)
Начисления за год	(17)	(3,777)	(9,444)	(3,630)	(1,418)	(18,286)
Выбытия	-	26,711	1,082	813	-	28,606
31 декабря 2012 года	(33)	(6,470)	(26,845)	(15,933)	(5,788)	(55,069)
Начисления за год	(17)	(4,105)	(11,640)	(4,143)	(2,377)	(22,282)
Выбытия	-	-	2,277	1,394	-	3,671
31 декабря 2013 года	(50)	(10,575)	(36,208)	(18,682)	(8,165)	(73,680)
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2013 года	123	5,842	28,762	22,163	21,464	78,354
31 декабря 2012 года	140	9,947	17,514	16,926	8,833	53,360

По состоянию 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав основных средств были включены полностью амортизированные основные средства в сумме 8,821 тыс. тенге и 14,863 тыс. тенге, соответственно.

Транспортные средства Компании отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оценка справедливой стоимости транспортных средств Компании по состоянию на 31 декабря 2011 года была проведена независимыми оценщиками, не связанными с Компанией. ТОО «Моторное Бюро» являются действительным членом Палаты Оценщиков «Алматинская Ассоциация Оценщиков» и имеют соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки справедливой стоимости транспортных средств в соответствующих регионах.

Если бы транспортные средства Компании были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 313 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года. Справедливая стоимость транспортных средств была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными транспортными средствами, и данная оценка включается в категорию Уровня 3.

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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 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 2013 и 2012 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 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв по неиспользованным отпускам	64,355	60,416
Резерв по сомнительным долгам	17,012	144,829
Расход по аудиту	7,840	1,200
Основные средства и нематериальные активы	6,569	1,335
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	155,272	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	686,848	-
Чистые вычитаемые временные разницы	<u>937,896</u>	<u>207,780</u>
Чистые активы отложенному налогу на прибыль	<u>187,579</u>	<u>41,556</u>

Движение активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлено следующим образом:

	2013 год	2012 год
На 1 января	41,556	60,310
Экономия/(расход) по отложенному налогу	<u>146,023</u>	<u>(18,754)</u>
На 31 декабря	<u>187,579</u>	<u>41,556</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	37,317	62,970
Налог по установленной ставке (20%)	7,463	12,594
Налоговый эффект невычитаемых расходов/(необлагаемых доходов):		
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(49,451)	(31,975)
Необлагаемый налогом дивидендный доход	(9,591)	-
Прочие не вычитаемые расходы	51,579	54,055
Эффект от изменения налогового законодательства	(148,315)	-
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(148,315)	34,674
	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расход по текущему налогу на прибыль	-	15,920
Корректировка текущего налога предыдущего периода	(2,292)	-
(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль	(146,023)	18,754
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(148,315)	34,674

В течение 2013 года были приняты изменения в налоговом законодательстве, в соответствии с которыми доходы и расходы по страховым договорам, заключенным до 1 января 2012 года, не должны быть включены в расчет налогооблагаемой базы. В связи с чем, Компания пересмотрела соответствующие налоговые расчеты и признала отложенные налоговые активы в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в размере 146,023 тыс. тенге.

Руководство Компании уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 187,579 тыс. тенге и 41,556 тыс. тенге, соответственно.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	1,556	7,753
Дебиторы по гарантиям	1,422	6,861
Начисленный процентный доход по текущим счетам	1	33
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	-	107,312
	2,979	121,959
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 23)	-	(998)
Итого прочие финансовые активы	2,979	120,961
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	30,297	22,379
Товарно-материальные запасы	4,232	10,932
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	321	14,144
Прочее	3,551	2,835
	38,401	50,290
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 23)	(3,872)	-
Итого прочие нефинансовые активы	34,529	50,290
Итого прочие активы	37,508	171,251

По состоянию на 31 декабря 2012 года дебиторская задолженность по финансовым операциям в основном образовалась от продажи привилегированных акций АО «Народный Банк Казахстана».

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиторская задолженность по перестрахованию	507,615	545,588
Задолженность перед агентами и брокерами	33,749	26,129
Задолженность перед страхователями	11,433	17,230
	552,797	588,947

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по неиспользуемым отпускам	64,355	60,416
Задолженность по материалам	20,319	21,679
Задолженность перед работниками	9,744	7,778
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	7,697	6,007
Обязательства по аренде	3,093	3,718
Задолженность перед акционером	-	20,000
Итого прочие финансовые обязательства	105,208	119,598
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доход будущих периодов	66,964	70,497
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	24,285	17,571
Авансы полученные	10,426	10,416
Прочие	160	342
Итого прочие нефинансовые обязательства	101,835	98,826
Итого прочие обязательства	207,043	218,424

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов количество разрешенных и выпущенных простых акций Компании составило 570,000 и 570,000 штук, номинальной стоимостью в 570,000 тыс. тенге и 570,000 тыс. тенге, соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов количество выпущенных, но неоплаченных простых акций составило 1,500,000 штук.

18. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены следующим образом:

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование владельцев автотранспорта	Страхованность имущества	Страхование финансовых убытков	Обязательное страхование ГПО работодателя	Страхование воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Профессиональные обязательства	Медицинское страхование	Страхование выезжающих за рубеж	Страхование грузов	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года Итого
Премии по прямому страхованию	1,659,401	969,296	745,723	1,485,857	-	205,407	11,760	342,523	47,765	299,894	228,885	5,996,511
Премии по принятому перестрахованию	146,978	-	46,106	280,569	581,032	14,217	53	-	-	1,391	18,855	1,089,201
Страховые премии, общая сумма	1,806,379	969,296	791,829	1,766,426	581,032	219,624	11,813	342,523	47,765	301,285	247,740	7,085,712
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,071,428)	-	(412,766)	(1,806,977)	(482,137)	(52,567)	-	-	-	(247,499)	(174,923)	(4,248,297)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	734,951	969,296	379,063	(40,551)	98,895	167,057	11,813	342,523	47,765	53,786	72,817	2,837,415
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	180,545	(66,273)	(20,627)	(374,301)	(243,225)	209,387	4,364	2,709	5,631	3,591	(9,434)	(307,633)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля	(244,781)	-	18,196	455,093	230,172	(213,407)	-	-	-	(4,684)	(1)	240,588
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(64,236)	(66,273)	(2,431)	80,792	(13,053)	(4,020)	4,364	2,709	5,631	(1,093)	(9,435)	(67,045)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	670,715	903,023	376,632	40,241	85,842	163,037	16,177	345,232	53,396	52,693	63,382	2,770,370

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

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

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование ГПО* владельцев автотранспорта	Страхованности	Страхованные финансовые убытков	Обязательное страхование ГПО работников	Страхованные воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Профессиональные обязательства	Медицинское страхование	Страхованные выезжающих за рубеж	Страхованные грузов	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года Итого
Премии по прямому страхованию	1,107,488	756,217	678,204	417,763	1,462	400,174	398,062	325,849	62,888	41,178	62,372	4,251,657
Премии по принятому перестрахованию	136,765	125	25,127	280,253	48,401	16,900	368	25	-	2,226	874	511,064
Страховые премии, общая сумма	1,244,253	756,342	703,331	698,016	49,863	417,074	398,430	325,874	62,888	43,404	63,246	4,762,721
Страховые премии, переданные в перестрахование	(699,706)	-	(371,747)	(481,911)	(2,695)	(243,147)	(371,500)	-	-	(9,045)	(3,410)	(2,183,161)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	544,547	756,342	331,584	216,105	47,168	173,927	26,930	325,874	62,888	34,359	59,836	2,579,560
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	(116,073)	53,397	28,694	(85,049)	-	(203,563)	-	(49,600)	-	184,689	296,770	109,265
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля	-	(24)	20,314	(33,663)	-	176,332	-	-	-	(183,937)	(54,216)	80,585
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	39,706	53,373	49,008	(118,712)	-	(27,231)	-	(49,600)	-	752	242,554	189,850
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	584,253	809,715	380,592	97,393	47,168	146,696	26,930	276,274	62,888	35,111	302,390	2,769,410

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

19. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены следующим образом:

	Страхование ГПО*	Обязательное страхование владельцев автотранспорта	Страхование имущества	Страховые финансовые убытков	Обязательное страхование ГПО для работодателя	Страховые воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Профессиональные обязательства	Медицинское страхование	Страховые вышедших за рубеж	Страхование грузов	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года Итого
Оплаченные убытки по страхованию	82,185	(315,467)	(24,019)	(1,680)	(30,516)	(52,606)	-	(214,787)	(11,748)	-	(2,845)	(571,483)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	-	-	(24,891)	-	(9,327)	(5,812)	-	-	-	-	-	(40,030)
Оплаченные убытки, общая сумма	82,185	(315,467)	(48,910)	(1,680)	(39,843)	(58,418)	-	(214,787)	(11,748)	-	(2,845)	(611,513)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	-	16,256	-	10,603	9,451	-	-	-	-	-	36,310
Оплаченные убытки, нетто	82,185	(315,467)	(32,654)	(1,680)	(29,240)	(48,967)	-	(214,787)	(11,748)	-	(2,845)	(575,203)
Изменения в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(542)	(3,588)	(579)	(53,742)	(25,362)	39,689	-	357	(762)	11,757	(590)	(34,547)
Изменения в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	84,617	-	26,395	59,310	21,224	(15,279)	-	-	-	12,375	8,746	197,390
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	84,075	(3,588)	25,816	5,568	(4,138)	24,410	-	357	(762)	24,132	8,156	162,843
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	166,260	(319,055)	(6,838)	3,888	(33,378)	(24,557)	-	(214,430)	(12,510)	24,132	5,311	(412,360)

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

Страхование ГПО*	Обязательное страхование владельцев автотранспорта	Страхование имущества	Страховые финансовые убытков	Обязательное страхование работников	Страховые воздушного, водного, железнодорожного и прочего транспорта	Профессиональные обязательства	Медицинское страхование	Страховые выехавших за рубеж	Страхование грузов	Прочее	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года Итого
Оплаченные убытки по страхованию	(305,636)	(3,060)	-	(93,867)	(57,888)	-	(220,120)	(13,016)	(3,649)	(39,894)	(882,421)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	-	(51,671)	-	(18,916)	(4,469)	-	-	-	-	(949)	(77,396)
Оплаченные убытки, общая сумма	(305,636)	(54,731)	-	(112,783)	(62,357)	-	(220,120)	(13,016)	(3,649)	(40,843)	(959,817)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	1,000	-	30,041	1,243	-	-	-	-	12,732	45,016
Оплаченные убытки, нетто	(305,636)	(53,731)	-	(82,742)	(61,114)	-	(220,120)	(13,016)	(3,649)	(28,111)	(914,801)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	27,262	44,032	573	3,917	(32,710)	-	(8,646)	(15)	469	43,985	81,040
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	-	-	-	-	32,975	-	-	-	-	-	37,774
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	27,262	44,032	573	3,917	265	-	(8,646)	(15)	469	43,985	118,814
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(278,374)	(9,699)	573	(78,825)	(60,849)	-	(228,766)	(13,031)	(3,180)	15,874	(795,987)

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

20. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включают:

Комиссионные доходы Комиссионные расходы	Страхование ГПО*	Обязатель- ное страхова- ние ГПО* владельцев автотранс- порта	Страхование имущества	Страхова- ние финансо- вых убытков	Обязатель- ное страхова- ние ГПО работодате- ля	Страхова- ние воздушного, водного, железно- дорожного и прочего транспорта	Профессио- нальные обязатель- ства	Медицинс- кое страхова- ние	Страхова- ние выезжаю- щих за рубеж	Страхование грузов	Прочее	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года Итого
	(410)	-	3,716	-	9,081	1,466	-	-	-	109	13,962	
	(196,104)	(112,351)	(137,625)	(14,497)	(5,132)	(53,857)	(3,854)	(86,433)	(26,559)	(17,692)	(16,475)	(670,579)
	(196,514)	(112,351)	(133,909)	(14,497)	3,949	(52,391)	(3,854)	(86,433)	(26,559)	(17,692)	(16,366)	(656,617)

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

Комиссионные доходы Комиссионные расходы	Страхование ГПО*	Обязатель- ное страхова- ние ГПО* владельцев автотранс- порта	Страхование имущества	Страхова- ние финансо- вых убытков	Обязатель- ное страхова- ние ГПО работодате- ля	Страхова- ние воздушного, водного, железно- дорожного и прочего транспорта	Профессио- нальные обязатель- ства	Медицинс- кое страхова- ние	Страхова- ние выезжаю- щих за рубеж	Страхование грузов	Прочее	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года Итого
	1,821	5,587	-	5,395	3,009	-	-	-	-	-	138	15,950
	(280,003)	(196,798)	(60,363)	(50,066)	(73,519)	(125)	(123,229)	(44,881)	(14,732)	(45,623)	(24,395)	(913,734)
	(278,182)	(191,211)	(60,363)	(44,671)	(70,510)	(125)	(123,229)	(44,881)	(14,732)	(45,623)	(24,257)	(897,784)

* ГПО – гражданско-правовая ответственность

21. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	104,943	146,488
Дивиденды	47,953	99,832
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,508	79,219
Реализованный убыток от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,281)	(1,130)
	<u>154,123</u>	<u>324,409</u>
	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	63,060	59,300
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>41,883</u>	<u>87,188</u>
Итого процентные доходы	<u>104,943</u>	<u>146,488</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по срочным депозитам в банках	45,758	42,216
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	16,958	16,305
Проценты по текущим счетам	<u>344</u>	<u>779</u>
	<u>63,060</u>	<u>59,300</u>

22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расходы на рекламу	360,044	39,191
Расходы по аренде	240,528	220,277
Расходы на страхование	58,812	2,380
Аудит и консультационные услуги	33,380	57,067
Транспортные расходы	33,136	30,927
Выплаты в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	31,870	23,108
Коммунальные расходы	13,592	11,586
Канцелярские товары	13,378	16,104
Командировочные расходы	12,831	12,286
Расходы на связь	12,426	12,542
Расходы на банковские комиссии	9,585	7,333
Обучение персонала	8,062	2,419
Почтовые услуги	7,979	7,069
Представительские расходы	7,123	14,090
Расходы на охрану	6,145	4,441
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	4,024	7,043
Налоги, кроме налога на прибыль	2,242	1,522
Штрафы и пеня	140	437
Прочее	<u>25,661</u>	<u>20,645</u>
	<u>880,958</u>	<u>490,467</u>

23. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

	Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	Прочие активы	Итого
31 декабря 2011 года	27,728	134	27,862
Формирование резервов	149,936	864	150,800
Восстановление резервов	(5,971)	-	(5,971)
Списание активов	<u>(13,502)</u>	<u>-</u>	<u>(13,502)</u>
31 декабря 2012 года	158,191	998	159,189
Формирование резервов	181,820	3,813	185,633
Восстановление резервов	(99,513)	-	(99,513)
Списание активов	<u>(227,358)</u>	<u>(939)</u>	<u>(228,297)</u>
31 декабря 2013 года	<u>13,140</u>	<u>3,872</u>	<u>17,012</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Компания списала дебиторскую задолженность на сумму 227,358 тыс. тенге, 214,350 тыс. тенге из которой составила задолженность по премиям от ТОО «Power Energy».

24. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Нереализованная прибыль	22,427	27,274
Торговые операции, нетто	<u>6,287</u>	<u>(95)</u>
	<u>28,714</u>	<u>27,179</u>

25. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов представлена ниже:

Вид акции	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года			Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости тыс. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тыс. тенге	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости тыс. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тыс. тенге
Простые акции	570,000	<u>2,453,599</u>	4.30	570,000	<u>2,280,598</u>	4.00
		<u>2,453,599</u>			<u>2,280,598</u>	

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

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

26. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании получают пенсионное обеспечение от пенсионных фондов. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в отношении договоров, в которых Компания выступает арендатором, будущие минимальные арендные платежи Компании по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды в течение одного года составили 148,774 тыс. тенге и 149,405 тыс. тенге, соответственно.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан 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 Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

27. 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.

Прочие связанные стороны представлены организациями, в которых акционер Компании имеет долю владения.

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. На 31 декабря 2013 и 2012 годов Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Резерв незаработанных страховых премий	613,383	2,757,943	658,992	2,450,310
- прочие связанные стороны	613,361		658,896	
- ключевой управленческий персонал Компании	22		96	
Прочие обязательства	-	207,043	20,000	218,424
- Акционер	-		20,000	

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма	1,670,031	7,085,712	842,679	4,762,721
- прочие связанные стороны	1,669,952		842,416	
- ключевой управленческий персонал Компании	79		263	
Оплаченные убытки, общая сумма	(8,674)	(611,513)	-	(959,817)
- прочие связанные стороны	(8,674)		-	
Административные и операционные расходы	(166,195)	(880,958)	(148,774)	(490,467)
- прочие связанные стороны	(166,195)		(148,774)	
Зарплата и прочие выплаты	(59,481)	(794,746)	(51,086)	(718,246)
- ключевой управленческий персонал Компании	(59,481)		(51,086)	

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

28. ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы и обязательства были сконцентрированы на территории Республики Казахстан, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в странах ОЭСР в сумме 124,238 тыс. тенге и кредиторской задолженности по перестрахованию в сумме 3,760 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы и обязательства были сконцентрированы на территории Республики Казахстан, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в странах ОЭСР в сумме 334,936 тыс. тенге и кредиторской задолженности по перестрахованию в сумме 28,523 тыс. тенге.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их справедливой стоимости, вследствие краткосрочности данных финансовых инструментов, за исключением инвестиций, удерживаемых до погашения. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основанная на доступных рыночных котировках, составила 239,062 тыс. тенге и 258,157 тыс. тенге, соответственно. Данные инвестиции Компания относит к Уровню 1.

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

- 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 на рыночных котировках, 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 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,053,682	6,459	-	1,417,495	464,301	-

Справедливая стоимость финансовых активов, включенная в вышеуказанную категорию уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск эмитентов.

В течение 2013 года, были реклассифицированы акции АО «Темірбанк» на сумму 457,697 тыс. тенге из финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и учитываемых по стоимости приобретения. В результате чего они были исключены из категории Уровня 2.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов акции следующих эмитентов, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по стоимости приобретения в связи с отсутствием по ним котировок на активном рынке и чья стоимость не может быть надежно оценена:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АО «Темірбанк»	457,697	-
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	17,666	17,666
АО «Mineral Resources of Central Asia»	4,146	68,159
	<u>479,509</u>	<u>85,825</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Компания начислила резерв под обесценение по акциям АО «Mineral Resources of Central Asia» на сумму 64,013 тыс. тенге.

30. 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 Республики Казахстан. Портфель Компании по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов является диверсифицированным.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает 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 с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечании 3 раскрыты актуарные методы по расчету резервов убытков и расходов на урегулирование убытков. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

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

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

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Компания определяет уровень кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную, либо более частую оценку и анализ.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, балансовая стоимость финансовых активов наилучшим образом отражает их максимальный размер кредитного риска.

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

	AAA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	726,515	15,160	741,675
Срочные депозиты в банках	-	1,178,539	-	1,178,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124,238	935,903	-	1,060,141
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	457,697	21,812	479,509
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	260,258	-	260,258
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	-	27,031	386,378	413,409
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	7,601	65,081	72,682
Прочие финансовые активы	-	506	2,473	2,979

	AAA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	513,622	5,535	519,157
Срочные депозиты в банках	-	559,609	-	559,609
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132,463	1,749,333	-	1,881,796
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	85,825	85,825
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	261,175	-	261,175
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	-	-	772,456	772,456
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	12,534	10,808	23,342
Прочие финансовые активы	-	-	120,961	120,961

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

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

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	741,675	-	-	741,675
Срочные депозиты в банках	1,178,539	-	-	1,178,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,060,141	-	-	1,060,141
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	475,363	-	4,146	479,509
Инвестиции, удерживаемые до погашения	260,258	-	-	260,258
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	317,165	84,441	11,803	413,409
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	72,682	-	-	72,682
Прочие финансовые активы	2,979	-	-	2,979

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2012 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	519,157	-	-	519,157
Срочные депозиты в банках	559,609	-	-	559,609
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,881,796	-	-	1,881,796
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	85,825	-	-	85,825
Инвестиции, удерживаемые до погашения	261,175	-	-	261,175
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	549,821	140,908	81,727	772,456
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	23,342	-	-	23,342
Прочие финансовые активы	120,961	-	-	120,961

Риск ликвидности

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

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

Компания управляет риском ликвидности посредством политики Компании по управлению риском ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный резерв средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на значимость и на соответствие изменениям в окружающих условиях. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Компании в краткосрочных ликвидных средствах.

	Средне- взве- шенная эффектив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Срочные депозиты в банках	5.57%	-	72,311	1,106,228	-	-	-	1,178,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.87%	965,377	-	-	-	-	-	965,377
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8.15%	-	-	82,406	-	177,852	-	260,258
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		965,377	72,311	1,188,634	-	177,852	-	2,404,174
Денежные средства и их эквиваленты		741,675	-	-	-	-	-	741,675
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	94,764	94,764
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	479,509	479,509
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию		-	308,705	104,704	-	-	-	413,409
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		-	10,432	62,250	-	-	-	72,682
Прочие финансовые активы		-	-	2,979	-	-	-	2,979
Итого финансовые активы		1,707,052	391,448	1,358,567	-	177,852	574,273	4,209,192
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		11,433	33,749	507,615	-	-	-	552,797
Прочие финансовые обязательства		-	94,418	10,790	-	-	-	105,208
Итого финансовые обязательства		11,433	128,167	518,405	-	-	-	658,005
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,695,619	263,281	840,162	-	177,852	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		965,377	72,311	1,188,634	-	177,852	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		965,377	1,037,688	2,226,322	2,226,322	2,404,174	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов		22.93%	24.65%	52.89%	52.89%	57.12%	-	

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Срочные депозиты в банках	4.32%	-	-	428,798	130,811	-	-	559,609
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.08%	1,332,449	-	-	-	-	-	1,332,449
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8.15%	-	-	-	82,820	178,355	-	261,175
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1,332,449		428,798	213,631	178,355		2,153,233
Денежные средства и их эквиваленты		519,157	-	-	-	-	-	519,157
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	549,347	549,347
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	85,825	85,825
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию		528,080	149,702	94,674	-	-	-	772,456
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		-	9,374	13,968	-	-	-	23,342
Прочие финансовые активы		-	33	120,928	-	-	-	120,961
Итого финансовые активы		2,379,686	159,109	658,368	213,631	178,355	635,172	4,224,321
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		546,577	42,370	-	-	-	-	588,947
Прочие финансовые обязательства		20,000	86,264	13,334	-	-	-	119,598
Итого финансовые обязательства		566,577	128,634	13,334				708,545
Разница между финансовыми активами и обязательствами		1,813,109	30,475	645,034	213,631	178,355		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,332,449	-	428,798	213,631	178,355		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1,332,449	1,332,449	1,761,247	1,974,878	2,153,233		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов		31.54%	31.54%	41.69%	46.75%	50.97%		

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

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

Рыночный риск

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2013 и 2012 годах, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Республике Казахстан, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Данная ставка используется при составлении отчетов по процентному риску внутри Компании для членов ключевого руководства и представляет оценку руководства относительно вероятного изменения процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся финансовым активам и обязательствам.

Влияние на чистую прибыль по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента
	+3%	-3%	+3%	-3%
Влияние на чистую прибыль до расхода по налогу на прибыль и капитал	3,125	(3,125)	3,467	(3,467)

Валютный риск

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

	Тенге	Долл.США Долл.США 1 = 154.06 тенге	ЕВРО ЕВРО 1 = 212.02 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	205,824	308,846	219,107	7,898	741,675
Срочные депозиты в банках	773,533	405,006	-	-	1,178,539
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	612,522	323,379	-	124,240	1,060,141
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	479,509	-	-	-	479,509
Инвестиции, удерживаемые до погашения	260,258	-	-	-	260,258
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	412,976	433	-	-	413,409
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	72,682	-	-	-	72,682
Прочие финансовые активы	2,979	-	-	-	2,979
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,820,283	1,037,664	219,107	132,138	4,209,192
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	546,379	6,418	-	-	552,797
Прочие финансовые обязательства	105,208	-	-	-	105,208
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	651,587	6,418	-	-	658,005
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,096,014	1,031,246	219,107	132,138	
	Тенге	Долл.США Долл.США 1 =150.74 тенге	ЕВРО ЕВРО 1 = 199.22 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	292,588	226,011	545	13	519,157
Срочные депозиты в банках	170,948	388,661	-	-	559,609
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,068,674	478,183	202,476	132,463	1,881,796
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	85,825	-	-	-	85,825
Инвестиции, удерживаемые до погашения	261,175	-	-	-	261,175
Дебиторская задолженность по премиям по страхованию и перестрахованию	772,009	438	-	9	772,456
Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	23,319	23	-	-	23,342
Прочие финансовые активы	120,961	-	-	-	120,961
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,795,499	1,093,316	203,021	132,485	4,224,321
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	463,036	125,911	-	-	588,947
Прочие финансовые обязательства	119,598	-	-	-	119,598
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	582,634	125,911	-	-	708,545
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,212,865	967,405	203,021	132,485	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению на 20% и, 10% и 15% курсов доллара США и Евро к тенге, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, соответственно. В связи с продолжающейся девальвацией курса тенге по отношению к доллару США на протяжении года, закончившегося 31 декабря 2013 года, руководство изменило свои допущения при анализе чувствительности к валютному риску с 10% использованных в предыдущих годах на 20%. Эти ставки являются уровнем чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10%-20%.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар	тенге/доллар
	США	США	США	США
	+20%	-20%	+10%	-10%
Влияние на прибыли или убытки до расхода по налогу на прибыль и капитал	206,249	(206,249)	96,738	(96,738)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро	тенге/евро
	+20%	-20%	+15%	-15%
Влияние на прибыли или убытки до расхода по налогу на прибыль и капитал	43,821	(43,821)	30,453	(30,453)

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.

	На 31 декабря 2013года		На 31 декабря 2012 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%	повышение цен на ценные бумаги на 1%	снижение цен на ценные бумаги на 1%
	Влияние на прибыли или убытки до расхода по налогу на прибыль и капитал	5,743	(5,743)	6,352

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 февраля 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан принял решение временно сократить вмешательство в процесс формирования обменного курса тенге. В результате, 12 февраля 2014 года рыночный обменный курс тенге за 1 доллар США снизился до 184.55, т.е. примерно на 19%. Чтобы не допустить дестабилизации финансового рынка и экономики в целом, Национальный Банк планирует установить коридор колебаний курса тенге по отношению к доллару США в диапазоне 182-188 тенге за 1 доллар США. По состоянию на 25 апреля 2014 года официальный курс тенге к доллару США составлял 182.01 тенге.

Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях. Однако, снижение обменного курса тенге может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

7 марта 2014 года были выпущены изменения налогового законодательства, позволяющие брать на вычеты расходы по резервам РПНУ. В связи с тем, что изменения были приняты после отчетного периода, они не повлияли на данную финансовую отчетность. Компания пересчитала расход по налогу на прибыль в соответствии с новым налоговым кодексом, в результате чего общий дополнительный вычет за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, составит 97,551 тыс. тенге.