

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

Аудиторский отчет

АО "КСЖ "ТАК"

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 г.	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 г.:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10 - 39

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 г.**

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2010 г., а также результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся, 31 декабря 2010 года была утверждена руководством Общества 22 апреля 2011 года.

От имени Руководства АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»



Саджитова А. Т.
Главный бухгалтер



Республика Казахстан, г. Алматы
ул. Ала-Шарда 12 Бизнес-Центр
«Бурша-Тай» корпус 20, офис 403
Телефон 3110118 3110119 факс 3110118
мобильный: +7 707 088 3801

Naryn Bay 2 b, Almaty, KK
phones 3110118, 3110119, 3110120
fax 3110118
mobiles: 707771222 51027
e-mail: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№00000014, выданная МФ РК 27.11.99г.

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
К.Э.Н., доцент, Касенова Б.К.



Акционеру и Совету Директоров АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее именуемое Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства субъекта за данную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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



Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» по состоянию на 31 декабря 2010 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№0000464 от 14.11.1998г.



Трегуба И.Е.

22 апреля 2011 г., г. Алматы

АО "КСЖ "ТАК"



АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

	Примечания	31 декабря 2010 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2009 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства	4	200 476	55 511
Депозиты в банках	5	3 046 927	1 418 144
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	6	4 460 027	2 046 974
Активы перестрахования по незаработанным премиям	7	497 673	275
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	8	103 074	139
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования перестрахования жизни	9	2 574	1 679
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	10	205 720	-
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	9	26 183	-
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	11	6 308	160 337
Прочая дебиторская задолженность	12	6 046	10 259
Расходы будущих периодов		77	154
Текущие налоговые активы	13	496	840
Отложенное налоговое требование	14	46 517	-
Прочие активы	15	5 319	10 551
Основные средства (нетто)	16	54 260	38 555
Нематериальные активы (нетто)	17	20 067	21 253
Итого активы		8 681 744	3 764 671
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	18	875 228	662
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	19	111 352	221
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	20	221 991	-
Резерв произошедших убытков по договорам страхования перестрахования жизни	21	11 667	12 290
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	21	5 533 960	2 877 992
Расчеты с перестраховщиками	22	783 757	1 132
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	13 503	5 638
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	2 011	5 637
Прочая кредиторская задолженность	25	12 840	17 886
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам		9 893	-
Налоговые обязательства	26	4 466	5 160
Итого обязательства		7 580 668	2 926 618
Капитал			
Акционерный капитал		1 156 711	1 156 711
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(56 887)	(315 392)
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)		4 749	8 478
Дивиденды		(3 497)	(11 744)
Итого капитал	27	1 101 076	838 053
Всего обязательства и капитал		8 681 744	3 764 671



Председатель Правления

[Signature]

Алимухамбетов Н. Е.

[Signature]

Саджитова А. Т.

Примечания на стр. 39 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности



АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(тыс. тенге)

	Примечание	2010 год	2009 год
Страховые премии, принятые по договорам страхования		6 321 152	2 373 557
Страховые премии, переданные на перестрахование		(823 915)	(2 467)
Чистая сумма страховых премий		5 497 237	2 371 090
Изменение резерва незаработанной премии		(874 566)	610
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям		497 398	(259)
Чистая сумма заработанных страховых премий	28	5 120 069	2 371 441
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности		-	7 934
Прочие доходы от страховой деятельности		1 259	1 597
Доходы от инвестиционной деятельности		391 420	324 380
Доходы, связанные с получением вознаграждения, в том числе:		466 835	321 950
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам		243 498	221 636
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам		223 337	100 314
Доходы (убытки) по операциям с финансовыми активами (нетто)	29	(8 211)	2 439
Доходы (убытки) от переоценки (нетто)	30	(67 204)	(9)
Доходы от иной деятельности		2 021	1 829
Прочие доходы от иной деятельности	31	2 021	1 829
Итого доходов		5 514 769	2 707 181
Расходы по осуществлению страховых выплат		(1 971 302)	(703 384)
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	32	(1 971 302)	(703 384)
Расходы по урегулированию страховых убытков		(144)	(10)
Изменение резерва не произошедших убытков		623	(1 480)
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам		895	785
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета		(2 655 968)	(1 204 153)
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета		(111 131)	-
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета		26 183	103
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам		102 935	(72)
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков		(221 991)	380
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам		205 720	(247)
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	(315 594)	(122 837)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения, в том числе:		(21 256)	(21 502)
расходы в виде премии по ценным бумагам		(21 256)	(21 502)
Расходы на резервы по сомнительным долгам		(84 589)	(256 917)
Административные расходы	34	(400 859)	(367 012)
Итого расходов		(5 446 478)	(2 676 346)
Прибыль до налогообложения		68 291	30 835
Расходы по подоходному налогу	35	(60 276)	(23 841)
Чистая прибыль (убыток) за период		8 015	6 994
Прочий совокупный доход/убыток			
Изменение стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		258 505	(315 392)
Всего совокупный доход/убыток за период		266 520	(308 398)
Прибыль/убыток на акцию (тенге)	36	6,93	6,05

Председатель Правления

Алимухамбетов Н. Е.

Главный бухгалтер

Саджитова А. Т.

Примечания на странице 39 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности



АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	(тыс. тенге)			
	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль (убыток)	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Всего
Сальдо на 31 декабря 2009 года	1 156 711	(3 266)	(315 392)	838 053
Совокупный доход за период	-	8 015	258 505	266 520
Дивиденды	-	(3 497)	-	(3 497)
Сальдо на 31 декабря 2010 года	1 156 711	1 252	(56 887)	1 101 076
Сальдо на 31 декабря 2008 года	936 200	1 484	-	937 684
Дополнительно оплаченный капитал	220 511	-	-	220 511
Совокупный доход за период	-	6 994	(315 392)	(308 398)
Дивиденды	-	(11 744)	-	(11 744)
Сальдо на 31 декабря 2009 года	1 156 711	(3 266)	(315 392)	838 053

Председатель Правления

Алимухамбетов Н. Е.

Главный бухгалтер

Саджитова А. Т.

Примечания на стр. 10 – 39 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(косвенный метод)
(тыс. тенге)

	2010 год	2009 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	68 291	30 835
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>	<i>320 191</i>	<i>(165 006)</i>
амортизационные отчисления	15 169	7 919
расходы по резервам по сомнительным долгам	84 589	172 987
прочие корректировки на неденежные статьи	220 433	(345 912)
Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах	388 482	(134 171)
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	(4 757 589)	(1 297 015)
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	(1 628 783)	(773 614)
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, и имеющихся в наличии для продажи	(2 413 053)	(382 297)
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования	(833 131)	(207)
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	154 029	(151 640)
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	4 213	16 669
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	77	(154)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	(40 941)	(5 772)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	4 654 050	1 190 794
Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии (нетто)	874 566	(610)
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков (нетто)	111 131	(103)
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков (нетто)	221 991	(380)
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни (нетто)	(623)	1 480
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) аннуитета (нетто)	2 655 968	1 204 153
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	782 625	(3 404)
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	7 865	(4 110)
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	(3 626)	-
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	(5 046)	(12 362)
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	9 199	6 130
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	(103 539)	(106 221)
Уплаченный корпоративный подоходный налог	(106 793)	(23 841)
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	(210 332)	(130 062)
Покупка основных средств и нематериальных активов	(29 688)	(34 531)
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	(29 688)	(34 531)
Выплата дивидендов	(3 497)	(11 744)
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	(3 497)	(11 744)
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	144 965	(310 508)
Остаток денег на начало отчетного периода	55 511	366 019
Остаток денег на конец отчетного периода	200 476	55 511

Председатель Правления

Алимухамбетов Н. Е.

Главный бухгалтер

Саджитова А. Т.

Примечания на стр. 10 – 39 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

1. Общая часть

АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее Общество) прошло регистрацию в Департаменте юстиции г. Астаны. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 19489-1901-АО от 15.06.2005 г.

Юридический адрес АО КСЖ «Государственная аннуитетная компания»: 010000, Республика Казахстан, г. Астана, ул. Иманова, 11.

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика в Сарыаркинском районе г. Астаны 20 июня 2005 года и присвоен РНН 620 300 259 355, серия 62, №0144873.
БИН 050640002859.

Код по государственному классификатору ОКПО: 40561145.

В соответствии со статьей 11 Закона РК «О страховой деятельности» страховая деятельность для Общества является основным видом предпринимательской деятельности, осуществляемой на основании полученной от Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций следующей лицензии:

Лицензии на право осуществления страховой деятельности в отрасли «Страхование жизни» № 2.2.39 от 25 ноября 2010 г. (полученная впервые №39-1/1 от 27 июля 2005 г.) по отрасли «Страхование жизни» в добровольной форме страхования:

- страхование жизни;
- аннуитетное страхование.

По отрасли «Общее страхование» в добровольной форме страхования:

- страхование от несчастных случаев.

В обязательной форме страхования:

- страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных обязанностей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Общество имеет 15 филиалов в регионах Республики Казахстан.

Акционеры

Уставный капитал АО КСЖ «Государственная аннуитетная компания» объявлен в размере 1 156 711 000 (Один миллиард сто пятьдесят шесть миллионов семьсот одиннадцать) тенге. Уставный капитал выпущен в виде простых акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) тенге в количестве 1 156 711 (Один миллион сто пятьдесят шесть тысяч семьсот одиннадцать) штук.

Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций выдано Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 07 мая 2010 года за № А5277. Выпуск разделен на 1 156 711 простых акций, которым присвоен национальный идентификационный номер НИН KZ1C 52770019.

На дату проведения аудита размещено и оплачено 1 156 711 (один миллион сто пятьдесят шесть тысяч семьсот одиннадцать) простых акций.

Регистраторскую деятельность АО КСЖ «Государственная аннуитетная компания» «ведет независимый регистратор – АО «Регистраторская система ценных бумаг», имеющий лицензию № 0406200345 от 10 марта 2005 года.

Акционером АО КСЖ «Государственная аннуитетная компания» по состоянию на 31.12.2010 г. является:



Ф.И.О. или наименование держателя ЦБ	Вид и национальный идентификационный номер ЦБ	Кол-во ЦБ (на счете держателя)	Доля в %
Правительство Республики Казахстан в лице Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан	акции простые KZIC 52770019	1 156 711	100

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов общая численность работников Общества составила 140 и 83 человек соответственно.

Ответственными лицами Общества за финансовую отчетность в аудитуемый период являлись:

Председатель Правления - Алимухамбетов Нуржан Ержанович;
Главный бухгалтер - Саджитова Амина Турсуновна.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Основные оценки, которые относятся к отложенным налогам, прочим резервам и справедливой стоимости инвестиций, основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

Финансовая отчетность подготовлена по методу первоначальной стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Следующие изменения в стандартах, поправки и интерпретации, вступившие в силу в 2010 году, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Общества:

- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (в новой редакции) вносит существенные изменения в порядок учета сделок по объединению бизнеса, которые влияют на оценку неконтрольной доли участия, учет затрат по сделке, первоначальное признание и последующую оценку условного вознаграждения и учет поэтапного объединения бизнеса.
- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с изменениями) предусматривает, что изменение в доле участия в дочерней компании (без потери контроля) следует учитывать как операцию с капиталом, таким образом, подобные операции больше не будут обуславливать ни возникновение гудвила, ни признание доходов или расходов. Также, стандарт в новой редакции изменяет метод учета убытков дочерних компаний, и метод учета потери контроля над дочерней компанией.



- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет, что при урегулировании собственных обязательств путем выпуска долевых инструментов, допускается классификация данного обязательства в качестве текущего или внеоборотного.
- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что при классификации дочерней компании в качестве предназначенной для продажи все ее активы и обязательства классифицируются в качестве предназначенных для продажи, даже если материнская компания сохраняет после продажи неконтрольную долю в бывшей дочерней компании.
- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» разъясняет сферу применения и метод учета внутригрупповых сделок с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами.
- Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» в соответствии с которой определение финансового обязательства меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты.
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» предусматривает добровольное исключение с ограниченной сферой применения для компаний, применяющих МСФО впервые, в отношении раскрываемой дополнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».
- Поправка к МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» уточняет руководство в оценке справедливой стоимости нематериального актива, приобретенного в результате объединения бизнеса, и позволяет представление группы нематериальных активов в качестве отдельного актива, если каждый актив такой группировки имеет аналогичную длительность полезного использования.
- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что крупнейшей генерирующей денежные средства единицей (или группой таких единиц), на которую распределяется доля гудвила для целей анализа на предмет обесценения, является операционный сегмент, как это определено в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.
- Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» разъясняет порядок учета компаниями своих финансовых обязательств в условиях, когда они пересмотрены и в результате такого пересмотра компания должна выпустить собственные долевые инструменты в пользу кредитора.

3. Основные принципы учетной политики

Денежные средства

В составе денежных средств и их эквивалентов учитываются наличные денежные средства в кассе и деньги на корреспондентских счетах в банках второго уровня. Данные активы Общества являются не обремененными и свободными от залоговых обязательств.

Депозиты в банках

В ходе своей обычной деятельности Общество открывает текущие счета и размещает вклады на различные сроки в банках второго уровня. Вклады, размещенные с фиксированным сроком погашения, впоследствии списываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вклады, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по стоимости. Вклады размещенные учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Общество признает финансовые активы и обязательства в отчете о финансовом положении только тогда, когда они становятся частью договорных отношений по ним. При первоначальном



учете финансовые активы признаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченных или полученных средств, включая или за вычетом любых затрат по сделке.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в зависимости от ситуации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи это производные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность или финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения или предназначенные для торговли или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Доходы или убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе за исключением убытков от обесценения и прибылей и убытков от изменения курсов иностранных валют до тех пор, пока не будет прекращено признание финансового актива. В этот момент накопленный доход или убыток, ранее признанный в прочем совокупном доходе, исключается из состава капитала и признается в составе прибыли/убытка. Однако проценты, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки процента и курсовая переоценка признаются в составе прибыли или убытка. Объявленные к выплате дивиденды также признаются в составе прибыли или убытка.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Займы и дебиторская задолженность включают: требования к клиентам и прочую дебиторскую задолженность в отчете о финансовом положении.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемых рынках, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.



Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) происходит в случае:

- Истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
 - Передачи Обществом принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Обществом прав на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательств выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- а также
- Если Общество либо а) передало практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо б) не передало, не сохранило за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, но при этом передало контроль над активом.

В случае если Общество передало свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, а также не передало контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Общества в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Обществу.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности, Общество передает страховые риски на перестрахование. Активы по перестрахованию представляют долю перестраховщика в соответствующих страховых резервах Общества.

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

Доходы или убытки от передачи страховых рисков в перестрахование признаются в отчете о прибылях и убытках непосредственно на дату приобретения и не амортизируются.

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

Общество, в ходе обычной деятельности, также принимает на себя риск перестрахования по контрактам на общее страхование. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как если бы они были при условии, что перестрахование считалось бы непосредственной деятельностью, принимая во внимание классификацию продуктов деятельности по перестрахованию. Обязательства по перестрахованию представляют собой средства компаний перестраховщиков. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с контрактами по перестрахованию.

Премии и выплаты представлены в общей сумме, как для исходящего, так и входящего перестрахования.

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

Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается с даты начала действия договора и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости уплаченных средств. После первоначального признания, дебиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Балансовой стоимостью дебиторской задолженности по страхованию является текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения. Обзор балансовой стоимости дебиторской задолженности по страхованию на предмет обесценения осуществляется всегда, когда события или обязательства указывают



балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

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

Расходы будущих периодов

Расходы будущих периодов состоят из расходов, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим периодам (страхование, подписка). Списание этих расходов на затраты производится равномерно в зависимости от количества месяцев использования актива.

Налогообложение

Подоходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подоходный налог признается в составе прибыли (убытка), кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

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

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Общества. Данные налоги включены в статьи административных расходов в отчете о совокупном доходе Общества за отчетный год.

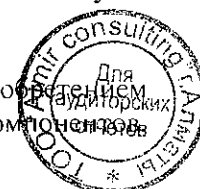
Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов оценивается по методу средневзвешенной стоимости и включает стоимость покупки запасов и прочие накладные расходы, связанные с доставкой, хранением и другие расходы, связанные с приобретением запасов.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В первоначальную стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов



имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Амортизация начисляется и отражается в отчете о совокупном доходе на основе равномерного списания стоимости в течение расчётного срока полезной службы группы активов. Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

	<i>Норма амортизации (%)</i>
<i>Автотранспорт</i>	<i>10%</i>
<i>Прочие основные средства</i>	<i>7%</i>

Предполагаемый срок полезной службы и метод начисления износа оцениваются в конце каждого годового отчетного периода, и любые изменения в оценке учитываются на перспективной основе.

Ликвидационная стоимость по фиксированным активам равна нулю.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Обществом, отражены по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Расходы, связанные с разработкой и поддержанием компьютерных программ, обычно признаются в качестве понесенных расходов. Однако, расходы, непосредственно связанные с определяемыми и единственными в своем роде программными продуктами, контролируемые Обществом, и предоставляющими возможность получить экономические выгоды от использования этого актива, признаются в качестве нематериальных активов.

Амортизация отражается в отчете о совокупном доходе на основе прямолинейного метода в течение срока полезной службы, период которого составляет 4- 6 лет. Амортизация начисляется с первого дня месяца, следующего за датой ввода актива в эксплуатацию.

Незаработанные страховые премии

Общая сумма незаработанных страховых премий представляет собой отсроченную часть страховых премий, которые будут заработаны в будущем. Незаработанные страховые премии рассчитываются отдельно по каждому контакту для определения части дохода от страховых взносов, которая еще не заработана, касательно срока действия контракта. Доля перестраховщика по незаработанным страховым премиям определяется на основе условий договора перестрахования.

Обязательства по договорам страхования

Резервы страховых убытков признаются при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резервы убытков и их изменения отражаются в доходах и расходах по мере возникновения. Резервы по убыткам включают:

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков (заявленные на отчетную дату-РЗНУ);
- убытки произошедшие, но не заявленные на отчетную дату (РПНУ);
- резерв не произошедших убытков (РНУ).

РНУ определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих выплат, расходов, связанных с ведением дела по договорам, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий. Расчет резервов основан на текущих допущениях или на использовании допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае включается маржа по риску и маржа на отрицательные отклонения.

РЗНУ создается в отношении существенных заявленных убытков, но непогашенных по состоянию на отчетную дату. Оценка производится на основе информации, полученной Обществом в ходе рассмотрения страхового случая.

РПНУ рассчитывается Обществом по актуарным методам расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым статистика отсутствует, РПНУ создается в соответствии с требованиями АФН в размере 50% от РЗНУ, а в случае отсутствия РЗНУ по данному классу, в размере 5% от суммы страховой премии за вычетом комиссионных расходов.



Корректировка резерва на каждую отчетную дату отражаются в отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договоры истекли, были исполнены или расторгнуты.

Доля перестраховщика в резерве на возможные убытки и расходах по корректировке резерва рассчитывается на основе условий перестрахования, которые могут быть применены ретроспективно в отношении страховых случаев.

Резерв по незаработанным премиям включает премии, полученные за риски, которые еще не истекли. Обычно, резерв используется в течении срока контракта и признается как доход от страховых премий. На каждую отчетную дату проводится тест на адекватность обязательства, как это предусмотрено МСФО. Изменения в ожидаемых убытках, которые произошли, но которые не урегулированы, отражаются корректировкой резерва по неоплаченным убыткам. Резерв по неистекшим рискам увеличивается в той степени, в которой будущие убытки в отношении текущих договоров страхования превышают будущие премии, плюс резерв по текущим незаработанным премиям.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Оценка обязательств по договорам страхования

Наиболее важной учетной оценкой Общества является оценка окончательной суммы обязательств, возникающих по договорам страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательства, которое Общество, в конечном счете, оплатит по этим договорам. Основные использованные допущения при оценке обязательств основаны на риске смертности, продолжительности жизни, расходам и ставкам дисконтирования.

Договоры аннуитетного страхования

По договорам аннуитетного страхования оценки должны быть сделаны для:

Обязательства по договорам аннуитетного страхования основаны или на текущих допущениях или на допущениях, установленных на момент заключения договора, отражая наилучшую оценку на этот момент, увеличенную на маржу и на отрицательное отклонение. Общество использует таблицы смертности, утвержденные в законодательном порядке. Оценки также осуществляются в отношении будущего инвестиционного дохода, возникающего по договорам аннуитетного страхования.

Эти оценки основаны на текущей рыночной доходности, а также на ожиданиях касательно будущего развития экономической и финансовой ситуации. Допущения касательно будущих расходов основаны на текущем уровне расходов, скорректированном, при необходимости, на ожидаемые корректировки расходов на инфляцию. Ставки дисконта основаны на текущих ставках отраслевого риска, скорректированных на собственный риск Общества.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще не оплаченную задолженность по страховому вознаграждению и по страховому возмещению, не выплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным вознаграждениям, а также полученные авансы от страхователей и перестрахователей.

Обязательства показаны по суммам фактической задолженности к выплате (расчету).

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

Кредиторская задолженность

Под кредиторской задолженностью понимаются обязательства Общества в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег.



необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения. Списание кредиторской задолженности производится по истечении сроков исковой давности в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан. Учет кредиторской задолженности ведется по каждому кредитору отдельно.

Резервы

Резервы признаются, если у Общества вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Пенсионные обязательства

Общество не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан. Платежи в пенсионные фонды удерживаются как проценты из текущих общих выплат работникам и включаются в общие расходы по оплате труда и признаются в составе прибыли (убытка) в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Общество не имеет обязательств перед работниками или предоставляемых льгот, после их выхода на пенсию.

Капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Признание доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что Общество получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

Страховые премии

Страховые премии признаются как доход в течение периода действия страхового полиса пропорционально сумме предоставленного объема страховой ответственности. Часть страховой премии, которая будет заработана в будущем, является отсроченной и учитывается в финансовой отчетности как незаработанная страховая премия.

Страховые премии, переданные на перестрахование

В контрактах по перестрахованию, принимаемое предприятие возмещает передающему предприятию претензии, которые могут быть понесены в результате будущих страховых случаев, охваченных контрактами, которые являются объектом перестрахования.

Суммы задолженности перед перестраховщиком по перестрахованию учитываются как доля перестраховщика в незаработанных страховых премиях и амортизируются за оставшийся период действия контракта, пропорционально сумме предоставленного объема страховой ответственности.

Доходы признаются в отчете о совокупном доходе, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

Расходы признаются в отчете о совокупном доходе, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление заработной платы или износ оборудования).



Расходы признаются в отчете о совокупном доходе немедленно, если затраты не создают будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в отчете о финансовом положении.

Обменный курс

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

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

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Тенге/1ЕВРО	196,88	213,95
Тенге/1 доллар США	147,50	148,46
Тенге /1 RUB	4,83	4,92

Условные обязательства и условные активы

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

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

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Обществом, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Общество или контролируется им; имеет долю в Обществе, обеспечивающую значительное влияние над ней при принятии финансовых и операционных решений. Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

Связанные стороны или операции со связанными сторонами представляют собой:

- а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Общество, контролируются им, или вместе с ним находится под общим контролем (к таким компаниям относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- б) зависимые компании – компании, на деятельность которых Общество оказывает существенное влияние, но которые не являются, ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Общества, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Общества;
- г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля деятельности Общества, в том числе директора и старшие должностные лица Общества, а также их ближайшие родственники;
- д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно лицам, определенным в пунктах в) или г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Общества, и компании, которые имеют общего с Обществом ключевого члена управления.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности.



подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

4. Денежные средства

В целях отражения денежных потоков денежные средства включают наличные денежные средства и средства, находящиеся в банках на текущих счетах.

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
	(тыс. тенге)	
Денежные средства на банковских счетах	200 335	55 498
Наличность в кассе	141	13
	200 476	55 511

5. Депозиты в банках

Активы по состоянию на 31.12.2010 г. размещены в виде краткосрочных и долгосрочных депозитов в банках второго уровня:

	Дата заключения договора	Дата закрытия депозита	Процентная ставка
АО «Банк ЦентрКредит»	11.05.2010	11.12.2011	9,80%
АО «Банк ЦентрКредит»	16.07.2010	16.02.2012	9,50%
АО «Банк ЦентрКредит»	19.01.2010	19.01.2012	11,5%
АО «Банк ЦентрКредит»	18.02.2010	18.02.2013	7,00%
АО «Народный Банк Казахстана»	07.05.2010	07.05.2013	9,00%
АО «Народный Банк Казахстана»	22.01.2010	22.01.2011	9,00%
АО «Народный Банк Казахстана»	29.01.2010	29.01.2011	9,00%
АО «Сбербанк России»	03.02.2010	04.02.2011	9,75%
АО «Сбербанк России»	27.01.2010	28.01.2011	9,75%
АО «ДБ»Альфа Банк»	27.01.2010	27.01.2011	9,50%
АО «Нурбанк»	10.02.2010	10.02.2012	11,00%
АО «Казкоммерцбанк»	12.03.2010	12.09.2011	7,50%
АО «Казкоммерцбанк»	02.08.2010	02.08.2012	9,70%
АО «Казкоммерцбанк»	07.05.2010	07.05.2012	11,00%
АО «Казкоммерцбанк»	15.03.2010	15.03.2012	11,50%
АО «Казкоммерцбанк»	21.09.2010	21.09.2012	9,70%
АО «БТА Банк»	18.11.2010	18.11.2011	9,00%
АО «БТА Банк»	15.12.2010	15.12.2011	8,70%

	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
	(тыс. тенге)	
АО «Банк ЦентрКредит»	674 927	251 925
в т.ч. вознаграждение	23 608	1 419
АО «Народный Банк Казахстана»	324 150	-
в т.ч. вознаграждение	24 150	-
АО «Сбербанк России»	403 201	247 642
в т.ч. вознаграждение	33 201	18 544
АО «ДБ»Альфа Банк»	54 399	218 026
в т.ч. вознаграждение	4 399	8 026
АО «Нурбанк»	100 856	-
в т.ч. вознаграждение	856	-
АО «Казкоммерцбанк»	749 715	-



в т.ч. вознаграждение	40 241	-
АО «БТА Банк»	739 679	-
в т.ч. вознаграждение	6 380	
АО «КазинвестБанк»	-	263 951
в т.ч. вознаграждение	-	6 567
АО «Евразийский банк»	-	265 697
в т.ч. вознаграждение	-	20 341
АО «АТФ Банк»	-	170 903
в т.ч. вознаграждение	-	10 903
Всего	3 046 927	1 418 144

В состав вкладов размещенных включен накопленный процентный доход, который составил 132 835 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2010 г. и 54 897 тыс. тенге на 31 декабря 2009 г.

6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Акции	93 797	24 538
Иностранные ценные бумаги	463 141	140 730
Облигации	4 339 171	2 233 090
Резерв на покрытие убытков от обесценения финансовых активов	(436 082)	(351 384)
	4 460 027	2 046 974

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование эмитента	ИНН	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
		%	Срок погашения	%	Срок погашения
Облигации, в т.ч.:					
Министерство Финансов РК	KZKBKY060027	3,82%	07.03.2014	7,83%	07.03.2014
Министерство Финансов РК	KZK2KY050336	1,97%	07.04.2015	-	-
Министерство Финансов РК	KZKDKY060728	2,70%	12.11.2014	12,22%	12.11.2014
Министерство Финансов РК	KZKDKY070057	1,27%	03.06.2016	2,47%	03.06.2016
Министерство Финансов РК	KZKDKY070081	9,73%	03.06.2017	-	-
Министерство Финансов РК	KZKDKY080023	0,49%	25.03.2017	0,95%	25.03.2017
Министерство Финансов РК	KZKDKY080072	1,06%	14.05.2018	-	-
Министерство Финансов РК	KZKDKY100045	3,15%	17.06.2019	6,03%	17.06.2019
Министерство Финансов РК	KZK2KY100032	-	-	3,25%	25.11.2013
Министерство Финансов РК	KZK2KY050278	-	-	3,07%	29.10.2013
Министерство Финансов РК	KZK2KY030775	-	-	4,28%	02.09.2012
Министерство Финансов РК	KZK2KY030726	-	-	3,61%	08.04.2012
АО «Самрук Казына»	KZP02Y10D855	5,35%	24.09.2020	-	-
АО «Аграрная кредитная корпорация»	KZ2C0Y05C515	6,05%	10.08.2012	-	-
АО «НК «КазМунайГаз»	KZ2C0Y07D899	3,65%	09.11.2017	-	-
АО «Казинвестбанк»	KZ2CKY07B733	2,00%	07.12.2012	-	-
АО «НК Продовольственная контрактная корпорация»	KZ2C0Y05D869	11,97%	27.10.2015	-	-
АО «НК Продовольственная контрактная корпорация»	KZP02Y03B920	2,57%	01.02.2013	-	-
АО «АТФ Банк»	KZPC2Y07B596	3,49%	26.02.2014	-	-
АО «АТФ Банк»	KZPC1Y07B598	7,33%	23.05.2012	-	-
АО «Логиком»	KZ2C0Y03C569	-	-	3,10%	04.09.2010
АО «Глотур»	KZ2C0Y05C440	0,70%	-	1,34%	20.03.2012



АО «Казнефтехим»	KZ2CKY05B273	2,20%	-	4,39%	-
АО «Вита-4»	KZ2CKY05B539	0,77%	-	0,49%	21.04.2010
АО «Орнек»	KZ2CKY05B703	0,31%	-	0,43%	20.09.2010
АО «Трансстроймост»	KZ2CKY05B950	2,15%	-	1,00%	06.04.2011
АО «Казтранском»	KZ2CKY07A834	-	-	1,88%	25.07.2010
АО «Казинвестбанк»	KZ2CKY07B733	-	-	0,86%	07.12.2012
АО «Вита-5»	KZ2CKY07B964	0,19%	-	0,46%	18.05.2013
АО «БТА Банк»	KZ2CKY10B158	-	-	0,43%	10.06.2014
АО «Батыс Транзит»	KZ2CKY13B996	0,35%	30.03.2019	0,72%	30.03.2019
АО «Досжан Темир жолы»	KZ2CKY23B672	2,83%	02.08.2028	7,20%	02.08.2028
ТОО «Корпорация АПК Инвест»	KZP03Y03C991	2,51%	29.08.2011	5,08%	29.08.2011
АО «Альтернативные Финансы»	KZPC1Y05C145	0,81%	22.08.2011	1,44%	22.08.2011
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	KZP05Y05B662	4,57%	30.03.2014	9,65%	30.03.2014
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	KZPC2Y05B665	0,48%	22.11.2011	-	-
АО «Дочерняя ипотечная организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека»	KZP05Y07C112	-	-	2,78%	03.04.2014
АО «Карагандинский завод асбестоцементных изделий»	KZPC2Y05B806	0,50%	-	0,84%	05.12.2011
АО «Дочерняя ипотечная организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Ипотека»	KZPC2Y08B644	-	22.08.2011	0,01%	22.08.2011
АО «Банк Каспийский»	KZPC2Y10B467	0,40%	04.05.2015	0,68%	04.05.2015
АО «Астана Финанс»	KZPC2Y15B722	1,53%	-	3,01%	12.05.2021
АО «Банк ЦентрКредит»	KZPC4Y10B653	0,51%	27.12.2015	1,02%	27.12.2015
АО «Банк ЦентрКредит»	KZPC7Y10B656	0,88%	27.12.2015	1,52%	10.10.2016
ТОО «Караганды Жарык»	KZPP1Y05B763	-	-	0,39%	23.12.2010
АО «ВалютТранзитБанк»	KZPC1Y05B618	0,33%	-	0,68%	07.06.2010
Акции, в т.ч.:					
АО «Казкоммерцбанк»	KZ1C00400016	-	-	0,01%	-
АО «Казхателеком»	KZ1C12280018	0,14%	-	0,28%	-
АО «Народный банк Казахстана»	KZ1C33870011	1,39%	-	0,24%	-
АО «БТА Банк»	KZ1C34920013	0,21%	-	0,02%	-
АО «АТФБанк»	KZ1C35970017	0,05%	-	0,15%	-
АО «Банк ЦентрКредит»	KZ1C36280010	0,13%	-	0,33%	-
Иностранные ценные бумаги, в т.ч.					
АО «КазМунайГаз»	XS0373642585	3,44%	02.07.2013	-	-
RSHB Capital SA	XS0497793561	1,99%	25.03.2013	-	-
VTB CAPITAL S.A.	XS0548633659	2,11%	13.10.2020	-	-
АО «АТФ Банк»	XS0217138139	1,02%	12.04.2012	2,00%	12.04.2012
JP Morgan Chase bank	XS0244509963	0,90%	14.02.2016	1,72%	14.02.2016
АО «КазМунайГаз»	XS0373641009	-	-	2,15%	02.07.2018

Данные финансовые активы учтены в финансовой отчетности по справедливой стоимости с отражением результатов изменения справедливой стоимости в собственном капитале.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в состав финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи включен начисленный процентный доход на общую сумму 180 780 тыс. тенге и 124 222 тыс. тенге соответственно.



Резерв на покрытие убытков от обесценения финансовых активов

		31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
АО «Глотур»	KZ2C0Y05C440	34 110	32 223
АО «Казнефтехим»	KZ2CKY05B273	107 928	105 196
АО «ВалютТранзитБанк»	KZPC1Y05B618	16 297	16 297
АО «БТА Банк»	KZ2CKY10B158	-	4 551
АО «Вита4»	KZ2CKY05B539	37 941	-
АО «Орнек»	KZ2CKY05B703	15 014	1 658
АО «Трансстроймост»	KZ2CKY05B950	105 212	11 993
АО «Вита-5»	KZ2CKY07B964	9 194	-
АО «Досжан Темир жолы»	KZ2CKY23B672	10 827	120 005
АО «Карагандинский асбестоцементных изделий»	KZPC2Y05B806	24 530	-
АО «Астана Финанс»	KZPC2Y15B722	75 029	59 461
		436 082	351 384

Однако, в связи с тем, что ряд эмитентов допустили дефолт по купонным облигациям, имеющимся в портфеле ценных бумаг Общества, руководство приняло решение создать по ним резерв на покрытие убытков от обесценения финансовых активов в размере 100% от балансовой стоимости данных ценных бумаг, что по состоянию на 31 декабря 2010г. составляет в размере 436 082 тыс. тенге.

7. Активы перестрахования по незаработанным премиям

		(тыс. тенге)
	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
Обязательное страхование	495 910	-
в том числе		
ГПО работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	495 910	-
Добровольное личное страхование	1 763	275
в том числе		
страхование от несчастных случаев	1 763	275
	497 673	275

8. Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам

		(тыс. тенге)
	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
Обязательное страхование	102 860	-
в том числе		
ГПО работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	102 860	-
Добровольное личное страхование	214	139
в том числе		
страхование от несчастных случаев	106	34
страхование на случай болезни	108	105
	103 074	139

9. Активы перестрахования по произошедшим убыткам

		(тыс. тенге)
	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
Добровольное личное страхование	28 757	1679
в том числе		
по договорам аннуитета	26 183	
страхование жизни	2 574	
	28 757	



10. Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам

(тыс. тенге)

31 декабря 2010г. 31 декабря 2009г.

ГПО работодателя за причинение вреда жизни и здоровью
работника при исполнении им трудовых (служебных)
обязанностей

205 720

-

11. Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)

(тыс. тенге)

31 декабря 2010г. 31 декабря 2009г.

Задолженность страхователей

3 002

157 031

Задолженность перестрахователей

3 306

3 306

6 308**160 337****12. Прочая дебиторская задолженность**

(тыс. тенге)

31 декабря 2010г. 31 декабря 2009г.

Авансы выданные

5 302

9 948

Задолженность подотчетных лиц

253

168

Прочая дебиторская задолженность по страховой
(перестраховочной) деятельности

22 583

22 153

Прочая краткосрочная дебиторская задолженность

18

103

Задолженность по выплаченной заработной плате

43

40

Резервы (проvizии) на покрытие убытков по дебиторской
задолженности

(22 153)

(22 153)

6 046**10 259****13. Текущие налоговые активы**

(тыс. тенге)

31 декабря 2010г. 31 декабря 2009г.

Налог на имущество

378

378

Налог на транспорт

96

-

Прочие налоги и сборы

22

462

496**840****14. Отложенное налоговое требование**

Отложенный налог на прибыль отражает чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, определенных для целей бухгалтерского и налогового учетов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов представлен следующим образом:

(тыс. тенге)

31 декабря 2010г. 31 декабря 2009г.**Ненакопительное страхование****Вычитаемые временные разницы:**

Резерв незаработанных премий

875 228

-

Кредиторская задолженность по перестрахованию

783 757

-

Итого вычитаемые временные разницы**1 658 985**

-

Налогооблагаемые временные разницы:

Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика

(497 673)

-

Чистые вычитаемые временные разницы**1 161 312**

-

Чистые отложенные налоговые активы по установленной
ставке (4%)

46 453

31 декабря 2010г.

31 декабря 2009г.

Накопительное страхование**Вычитаемые временные разницы:**

Кредиторская задолженность страхователям по возвратам страховых премий	3 203	-
Чистые вычитаемые временные разницы	3 203	-
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (2%)	64	-

Активы по отложенному налогу на прибыль 46 517 -

15. Прочие активы

	31 декабря 2010г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2009г.
Прочие материалы	5 319	10 551

16. Основные средства

	Транспортные средства	Прочие ОС	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 01.01.2010 г.	3 808	43 629	47 437
Поступление в 2010 г.	-	24 223	24 223
Сальдо на 31.12.2010 г.	3 808	67 852	71 660
Сальдо на 01.01.2009г.	3 808	19 798	23 606
Поступление в 2009 г.	-	27 499	27 499
Выбытие в 2009 г.	-	(3 668)	(3 668)
Сальдо на 31.12.2009 г.	3 808	43 629	47 437
Накопленный износ			
Сальдо на 01.01.2010 г.	1 460	7 422	8 882
Амортизация за 2010 г.	381	8 137	8 518
Сальдо на 31.12.2010 г.	1 841	15 559	17 400
Сальдо на 01.01.2009 г.	1 111	6 888	7 999
Амортизация за 2009 г.	349	3 605	3 954
Амортизация по выбывшим ОС в 2009 г.	-	(3 071)	(3 071)
Сальдо на 31.12.2009 г.	1 460	7 422	8 882
Балансовая стоимость			
Сальдо на 31.12.2010 г.	1 967	52 293	54 260
Сальдо на 31.12.2009 г.	2 348	36 207	38 555

17. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Лицензионные соглашения	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 01.01.2010 г.	24 742	4 399	29 141
Поступление в 2010 г.	5 387	78	5 465
Сальдо на 31.12.2010 г.	30 129	4 477	34 606
Сальдо на 01.01.2009г.	17 123	4 399	21 522
Поступление в 2009 г.	7 619	-	7 619
Сальдо на 31.12.2009 г.	24 742	4 399	29 141
Накопленный износ			
Сальдо на 01.01.2010 г.	6 162	1 726	7 888
Амортизация за 2010 г.	5 542	1 109	6 651
Сальдо на 31.12.2010 г.	11 704	2 835	14 539
Сальдо на 01.01.2009 г.	2 771	1 152	3 923



Амортизация за 2009 г.	3 391	574	3 965
Сальдо на 31.12.2009 г.	6 162	1 726	7 888
Балансовая стоимость			
Сальдо на 31.12.2010 г.	18 425	1 642	20 067
Сальдо на 31.12.2009 г.	18 580	2 673	21 253

18. Резерв незаработанной премии

	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
(тыс. тенге)		
Обязательное страхование	872 012	-
в том числе		
ГПО работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых обязанностей	872 012	-
Добровольное личное страхование, в том числе	3 216	662
страхование от несчастных случаев	-	662
страхование на случай болезни	3 216	-
	875 228	662

19. Резерв произошедших, но незаявленных убытков

	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
(тыс. тенге)		
Обязательное страхование	110 996	-
в том числе		
ГПО работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых обязанностей	110 996	-
Добровольное личное страхование, в том числе	356	221
Страхование от несчастных случаев	177	165
Страхование на случай болезни	179	56
	111 352	221

20. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
(тыс. тенге)		
Обязательное страхование	221 991	-
в том числе		
ГПО работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых обязанностей	221 991	-

21. Резерв не произошедших убытков

	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
Добровольное личное страхование	5 545 627	2 890 282
в том числе		
страхование жизни	11 667	12 290
аннуитетное страхование, в том числе	5 533 960	2 877 992
договоры пенсионного аннуитета, заключенные в соответствии с Законом РК от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»	2 243 698	387 911
договоры аннуитета, заключенные в соответствии с Законом РК от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»	3 290 262	2 490 081
	5 545 627	2 890 282

22. Расчеты с перестраховщиками

	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
(тыс. тенге)		
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft	781 622	
ЗАО «Мюнхенское перестраховочное общество		
Перестрахование жизни Восточная Европа/Средняя Азия»	2 113	



23. Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности

(тыс. тенге)

	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
Задолженность посредникам	13 503	5 638

24. Кредиторская задолженность по договорам страхования (перестрахования)

(тыс. тенге)

	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
Кредиторская задолженность по страховым выплатам	2 011	5 637

25. Прочая кредиторская задолженность

(тыс. тенге)

	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
Счета к оплате	2 193	5 704
Расчеты с персоналом по оплате труда	747	2 169
Авансы полученные	5 767	8 844
Страховые премии к получению от страхователей	818	-
Кредиторская задолженность, связанная со страховой (перестраховочной) деятельностью	3 203	1 126
Прочие расчеты по исполнительным листам	12	-
Прочие расчеты по подотчетным суммам	100	-
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	-	43
	12 840	17 886

26. Налоговые обязательства

(тыс. тенге)

	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
Корпоративный подоходный налог	1 939	844
Индивидуальный подоходный налог	755	1 484
Социальный налог и соц. отчисления	1 344	2 832
Прочие налоги	428	-
	4 466	5 160

27. Капитал

(тыс. тенге)

	31 декабря 2010г.	31 декабря 2009г.
Акционерный капитал	1 156 711	1 156 711
Резерв переоценки финансовых активов предназначенных для продажи	(56 887)	(315 392)
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	1 252	(3 266)
в том числе:		
отчетного периода	8 015	6 994
предыдущих лет	(3 266)	1 484
Дивиденды	(3 497)	(11 744)
	1 101 076	838 053

28. Заработанные страховые премии за вычетом доли перестраховщика

(тыс. тенге)

	2010г.	2009г.
Страховые премии, принятые по договорам страхования	6 321 152	2 373 557
Страховые премии, переданные на перестрахование	(823 915)	(2 467)
Чистая сумма страховых премий	5 497 237	2 371 090
Изменение резерва незаработанной премии	(874 566)	610
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	497 398	(259)
Чистая сумма заработанных страховых премий	5 120 069	2 371 441



Заработанные премии за 2010 год составили:

(тыс. тенге)

	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	Страхование от несчастных случаев	Страхование жизни	Аннуитетное страхование	Итого
Премии по прямому страхованию	1 448 367	651	5 592	4 866 542	6 321 152
Премии, переданные на перестрахование	(822 759)	(174)	(982)	-	(823 915)
Чистая сумма страховых премий	625 608	477	4 610	4 866 542	5 497 237
Изменение в резерве по незаработанным премиям	-	(2 554)	-	(872 012)	(874 566)
Изменение в резерве по незаработанным премиям. доля перестраховщика	-	1 488	-	495 910	497 398
Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма	-	(1 066)	-	(376 102)	(377 168)
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщика	625 608	(589)	4 610	4 490 440	5 120 069

Заработанные премии за 2009 год составили:

(тыс. тенге)

	Страхование от несчастных случаев	Страхование жизни	Аннуитетное страхование	Итого
Премии по прямому страхованию	4 991	(4 482)	2 373 048	2 373 557
Премии, переданные на перестрахование	(368)	(2 099)	-	(2 467)
Чистая сумма страховых премий	4 623	(6 581)	2 373 048	2 371 090
Изменение в резерве по незаработанным премиям	610	-	-	610
Изменение в резерве по незаработанным премиям. доля перестраховщика	(259)	-	-	(259)
Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма	351	-	-	351
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщика	4 974	(6 581)	2 373 048	2 371 441

29. Доходы (убытки) по операциям с финансовыми инструментами (нетто)

(тыс. тенге)

	2010г.	2009г.
Доход (убыток) от продажи, включая реализованный убыток (нетто)	(8 211)	2 439



30. Доходы (убытки) от переоценки (нетто)

(тыс. тенге)

	2010г.	2009г.
Доход (убыток) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток (нетто)	(65 611)	-
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто) в т.ч:	(1 593)	(9)
доход	10 378	-
убыток	(11 971)	(9)
	(67 204)	(9)

31. Прочие доходы

(тыс. тенге)

	2010 г.	2009 г.
Доходы от списания обязательств	36	1 829
Доходы от штрафов, пени	1 985	-
	2 021	1 829

32. Чистые расходы по осуществлению страховых выплат

(тыс. тенге)

	2010г.	2009г.
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	1 971 302	703 384
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	1 971 302	703 384

33. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

(тыс. тенге)

	2010 г.	2009 г.
Комиссионное вознаграждение агентам по заключенным агентским соглашениям	315 594	122 837

34. Административные расходы

(тыс. тенге)

	2010г.	2009г.
Заработная плата и прочие выплаты	215 891	192 391
Износ и амортизация	15 169	7 919
Налоги, за исключением подоходного налога	23 427	19 115
Расходы по услугам связи	16 132	12 869
Расходы на подготовку кадров	2 538	4 748
Нотариальные услуги	495	-
Канцелярские принадлежности и материалы	3 752	5 163
Расходы на подписку	167	-
ГСМ	441	-
Материалы и ремонт техники	303	3 910
Расходы на охрану и сигнализацию	-	-
Расходы по страхованию	275	-
Финансовые услуги	16 160	6 241
Почтово-телеграфные расходы	1 852	-
Расходы по рекламе	10 349	38 813
Профессиональные услуги	5 564	10 423
Услуги посредников (брокеров, регистратора)	4 471	-
Расходы по аренде	62 485	42 749
Командировочные расходы	7 388	7 901
Расходы по аудиту	1 735	-
Представительские расходы	154	-
Резерв неиспользованных отпусков	9 893	-
Коммунальные платежи и электроэнергия	195	-
Прочие расходы	1 139	-
Штрафы, пени	884	-



35. Расходы по подоходному налогу

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

Ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане для страховых компаний по ненакопительному страхованию (перестрахованию) составляет 4%, по накопительному страхованию 2%, по аннуитетному страхованию 1%.

	2010 г.	2009 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	68 291	30 835
Налог по установленной ставке	(106 793)	(23 841)
Экономия по отложенному налогу	46 517	-
Расходы по подоходному налогу	(60 276)	(23 841)

(тыс. тенге)

36. Прибыль/убыток на акцию

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

	2010 г.	2009 г.
Чистая прибыль (убыток)	8 015	6 994
Средневзвешенное количество простых акций	1 156 711	1 156 711
Прибыль (убыток) на одну акцию (тенге)	6,93	6,05

(тыс. тенге)

37. Условные обязательства

Юридические вопросы и судебные иски

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

Налогообложение

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

38. Раскрытие информации о связанных сторонах

Общество в отчетном периоде операции со связанными сторонами не осуществляла.

Вознаграждение руководящему составу

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



Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, включенное в состав административных расходов составило 27 364 тыс. тенге за 2010 год и 20 214 тыс. тенге за 2009 год.

39. События после отчетной даты

25 февраля 2011 года Общество увеличила уставный капитал на 1 090 000 тыс. тенге, выпустив 1 090 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 тенге.

40. Политика по управлению рисками

Общество осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности, и каждый отдельный сотрудник Общества несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Общество также подвержено операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет Совет директоров.

Управление рисками

Руководство Общества управляет рисками, отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления финансовой отчетности до даты выплаты по обязательствам.

	31 декабря 2010 г.						тыс. тенге
	до востребов ания	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства	200 476	-	-	-	-	-	200 476
Депозиты в банках	-	609 048	119 726	851 298	1 466 855	-	3 046 927
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94 755	-	-	703 681	2 143 461	1 518 130	4 460 027
Страховые премии к получению	-	-	6 308	-	-	-	6 308
	295 231	609 048	126 034	1 554 979	3 610 316	1 518 130	7 713 738
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Расчеты с перестраховщиками	-	-	-	-	783 757	-	783 757
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	-	-	13 503	-	-	-	13 503



Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	-	-	2 011	-	-	-	2 011
Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	12 840	-	-	12 840
	-	-	15 514	12 840	783 757	-	812 111
Нетто позиция	295 231	609 048	110 520	1 542 139	2 826 559	1 518 130	6 901 627

тыс. тенге

31 декабря 2009 г.							
	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства	55 511	-	-	-	-	-	55 511
Депозиты в банках	-	366 758	150 629	900 757	-	-	1 418 144
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	-	143 029	151 067	1 479 082	273 796	-	2 046 974
Страховые премии к получению	-	-	-	160 337	-	-	160 337
	55 511	509 787	301 696	2 540 176	273 796	-	3 680 966
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Расчеты с перестраховщиками	-	-	-	1 132	-	-	1 132
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	-	-	5 638	-	-	-	5 638
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	-	-	5 637	-	-	-	5 637
Прочая кредиторская задолженность	-	17 886	-	-	-	-	17 886
	-	17 886	11 275	1 132	-	-	30 293
Нетто позиция	55 511	491 901	290 421	2 539 044	273 796	-	3 650 673

Кредитный риск — это риск, связанный в частности с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов ценных бумаг и контрагентов по сделкам.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления финансовой отчетности до даты выплаты по контракту.

Кредитному риску подвержен в большей мере инвестиционный портфель Общества, менее портфель вкладов и портфель перестрахованных договоров страхования по которым подтверждены страховые случаи. Оценка кредитного риска проводится на основании прогнозируемой суммы убытков, вследствие неисполнения обязательств контрагентами. Кредитный риск был реализован по десяти эмитентам, большинство из которых испытывают экономические сложности по выполнению своих



обязательств вследствие влияния финансового кризиса. Риск невозврата вложенных средств подвержены 11,79% объема активов инвестированных в ценные бумаги (6% от всего объема активов).

Кредитный риск по банкам второго уровня, в которых размещены денежные средства, оценивается, как «низкий», что подтверждается тем, что исполняются обязательства по вкладам в полном объеме и своевременно. Контрагенты по крупным договорам перестрахования надежны и имеют репутацию мирового лидера на рынке перестрахования. Управление кредитными рисками в Обществе осуществляется следующими механизмами: проводится предварительный анализ и отбор контрагентов на основе показателей, как например деловая репутация, перспективы и стратегия развития, кредитные рейтинги, динамика финансовых показателей, публикации в СМИ, данные регуляторного и надзорного органа об эмитенте. Для снижения кредитных рисков устанавливается максимальный уровень концентрации по одному контрагенту и связанным с ним лиц, определяются направления по диверсификации активов, проводится на периодической основе мониторинг контрагентов для оценки стоимости активов и своевременного формирования резервов на обесценение. При выборе перестраховщика проводятся аналогичные процедуры предварительного отбора и последующего мониторинга финансовой устойчивости партнера. Ниже в таблице приведены общие суммы максимального кредитного риска.

		(тыс. тенге)	
	Примечание	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2010	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2009
Денежные средства	4	200 476	55 511
Депозиты в банках	5	3 046 927	1 418 144
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	4 460 027	2 046 974
Страховые премии к получению	11	6 308	160 337
Общая сумма кредитного риска		7 713 738	3 680 966

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

Далее представлена классификация финансовых активов Общества по кредитным рейтингам.

Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2010 года

	(тыс. тенге)				
Статья	от BBB+ до BBB-	от BBB- до BB-	ниже BB-	без рейтинга	Итого
Денежные средства	-	141	-	200 335	200 476
Депозиты в банках	-	2 151 993	894 934	-	3 046 927
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 689 750	2 270 718	233 847	265 712	4 460 027
Страховые премии к получению	-	-	-	6 308	6 308
	1 689 750	4 422 852	1 128 781	472 355	7 713 738



Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2009 года

(тыс. тенге)

Статья	от BBB+ до BBB-	от BBB- до BB-	ниже BB-	без рейтинга	Итого
Денежные средства	-	-	-	55 511	55 511
Депозиты в банках	-	-	1 418 144	-	1 418 144
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 140 843	-	740 691	165 440	2 046 974
Страховые премии к получению	-	-	-	160 337	160 337
	1 140 843	-	2 158 835	381 288	3 680 966

Рыночный риск

Рыночный риск заключается в возможном колебании стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен. Общество управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

В течение отчетного периода по большей части финансовыми инструментами, которыми оперировало Общество, были финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с чем, основной риск по данным операциям возникал в связи с изменением процентных ставок, который так же практически сведен к минимуму, так как данный вид операций по сроку обращения, как правило, от нескольких дней до одного года.

Риск изменения рыночной стоимости ценных бумаг

Наименование эмитента	НИН	Вид бумаги	22.04.2011	31.12.2010	31.12.2009
Облигации, в т. ч.:					
Министерство Финансов РК	KZKBKY060027	Облигация	99,9595	99,9463	99,9685 07.04.10
Министерство Финансов РК	KZK2KY050336	Облигация	105,5264	95,4834	выпуска
Министерство Финансов РК	KZKDKY060728	Облигация	119,7653	120,3810	107,8323
Министерство Финансов РК	KZKDKY070057	Облигация	116,0311	110,4717	105,5164 03.06.10
Министерство Финансов РК	KZKDKY070081	Облигация	108,7494	102,0719	выпуска
Министерство Финансов РК	KZKDKY080023	Облигация	119,8149	113,3489	107,7531 14.05.10
Министерство Финансов РК	KZKDKY080072	Облигация	107,5265	99,9640	выпуска
Министерство Финансов РК	KZKDKY100045	Облигация	123,3427	114,4728	106,7545
Министерство Финансов РК	KZK2KY100032	Облигация	109,4795	109,8073	103,2606
Министерство Финансов РК	KZK2KY050278	Облигация	115,0129	116,0167	111,3354
Министерство Финансов РК	KZK2KY030775	Облигация	104,5307	105,0467	100,9183
Министерство Финансов РК	KZK2KY030726	Облигация	105,8722	107,2825	106,3999 24.09.10
АО «Самрук Казына»	KZP02Y10D855	Облигация	102,6154	112,0788	выпуска
АО «Аграрная кредитная корпорация»	KZ2C0Y05C515	Облигация	99,7973	96,0371	90,4083 09.11.10
АО «НК «КазМунайГаз»	KZ2C0Y07D899	Облигация	63,3635	63,3635	88,5321
АО «Казинвестбанк»	KZ2CKY07B733	Облигация	60,8230	60,8177	88,5321
АО «НК Продовольственная	KZ2C0Y05D869	Облигация	102,6563	105,0450	88,5321



контрактная корпорация»					выпуска
АО «НК Продовольственная					12.01.10
контрактная корпорация»	KZP02Y03B920	Облигация	102,3967	102,7890	выпуска
АО «АТФ Банк»	KZPC2Y07B596	Облигация	97,0597	98,1535	91.7420
АО «АТФ Банк»	KZPC1Y07B598	Облигация	101,5676	101,5524	99.7710
АО «Логиком»	KZ2C0Y03C569	Облигация	погашен		97.5060
АО «Глотур»	KZ2C0Y05C440	Облигация	-	-	-
АО «Казнефтехим»	KZ2CKY05B273	Облигация	-	-	-
АО «Вита-4»	KZ2CKY05B539	Облигация	-	-	30.4580
АО «Орнек»	KZ2CKY05B703	Облигация	-	-	-
АО «Трансстроймост»	KZ2CKY05B950	Облигация	-	-	-
АО «Казтранском»	KZ2CKY07A834	Облигация	27.07.10 погашен		95.4451
АО «Казинвестбанк»	KZ2CKY07B733	Облигация	60,8230	60,8177	88.5321
АО «Вита-5»	KZ2CKY07B964	Облигация	-	-	17.7363
АО «БТА Банк»	KZ2CKY10B158	Облигация	-	-	-
АО «Батыс Транзит»	KZ2CKY13B996	Облигация	94,9008	95,0161	95.0564
АО «Досжан Темир жолы»	KZ2CKY23B672	Облигация			38.6511
ТОО «Корпорация АПК Инвест»	KZP03Y03C991	Облигация	99,9988	99,9634	99.3456
АО «Альтернативные Финансы»	KZPC1Y05C145	Облигация	-	86.7074	86.7074
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	KZP05Y05B662	Облигация	120,6439	116,2941	120.3411
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	KZPC2Y05B665	Облигация	102,7182	103,3169	97.4004
АО «Дочерняя ипотечная организация акционерного общества «БТА Банк» "БТА Ипотека»»	KZP05Y07C112	Облигация	40,2485	43,7110	-
АО «Карагандинский завод асбестоцементных изделий»	KZPC2Y05B806	Облигация	-	85,5985	74.3833
АО «Дочерняя ипотечная организация акционерного общества «БТА Банк» "БТА Ипотека»»	KZPC2Y08B644	Облигация	47,9764	51,5785	-
АО «Банк Каспийский»	KZPC2Y10B467	Облигация	86,1726	75,9233	63.3143
АО «Астана Финанс»	KZPC2Y15B722		-	-	15.3634
АО «Банк ЦентрКредит»	KZPC4Y10B653	Облигация	89,8088	92,9653	89.2514
АО «Банк ЦентрКредит»	KZPC7Y10B656	Облигация	96,2689	90,0544	75.5869
ТОО «Караганды Жарык»	KZPP1Y05B763	Облигация	-	-	-
АО «ВалютТранзитБанк»	KZPC1Y05B618	Облигация	-	-	-
Акции, в т. ч.:					
АО «Казкоммерцбанк»	KZ1C00400016		512,00	405,60	637.00
АО «Казхателеком»	KZ1C12280018		19 998,35	18 503,91	
АО «Народный банк Казахстана»	KZ1C33870011		367,59	370,75	318.24
АО «БТА Банк»	KZ1C34920013		-	-	-
АО «АТФБанк»	KZ1C35970017		-	-	-
АО «Банк ЦентрКредит»	KZ1C36280010		586,82	591,67	814.50
Иностранные ценные бумаги, в т.ч.					
АО «КазМунайГаз»	XS0373642585	Облигация	111,1874	110,0091	107,5276
		Облигация			25.03.2010
RSHB Capital SA	XS0497793561	Облигация	101,909	99,961	выпуска
		Облигация			13.10.2010
VTB CAPITAL S.A.	XS0548633659		101,315	98,514	выпуска
АО «АТФ Банк»	XS0217138139	Облигация	104,1821	103,9190	98.0341
JP Morgan Chase bank	XS0244509963	Облигация	107,1685	108,0000	10.11.2000



Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют.

(тыс. тенге)

	KZT	31 декабря 2010 г. USD	EUR	RUB	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства	199 811	171	460	34	200 476
Депозиты в банках	3 046 927	-	-	-	3 046 927
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 999 874	353 815	-	106 338	4 460 027
Страховые премии к получению	6 308	-	-	-	6 308
	7 252 920	353 986	460	106 372	7 713 738
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Расчеты с перестраховщиками	783 757	-	-	-	783 757
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	13 503	-	-	-	13 503
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	2 011	-	-	-	2 011
Прочая кредиторская задолженность	12 840	-	-	-	12 840
	812 111	-	-	-	812 111
Нетто позиция	6 440 809	353 986	460	106 372	6 901 627

(тыс. тенге)

	Тенге	31 декабря 2009 г. Доллар США	EUR	RUB	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства	50 158	4 397	499	457	55 511
Депозиты в банках	1 418 144	-	-	-	1 418 144
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 947 576	99 398	-	-	2 046 974
Страховые премии к получению	160 337	-	-	-	160 337
	3 576 215	103 795	499	457	3 680 966
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Расчеты с перестраховщиками	1 132	-	-	-	1 132
Расчеты с посредниками по страховой	5 638	-	-	-	



(перестраховочной) деятельности Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования) Прочая кредиторская задолженность	5 637	-	-	-	5 637
	17 886	-	-	-	17 886
	30 293	-	-	-	30 293
Нетто позиция	3 545 922	103 795	499	457	3 650 673

Основные денежные потоки Общества генерируются главным образом в тенге. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению иностранным валютам не сильно могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Общества, выраженных в иностранных валютах.

Валюта	на 31.12.2010 г.	Курсы валют		на 31.12.2009 г.	Параллельный сдвиг	
		Параллельный сдвиг рост на 10%	снижение на 10%		Параллельный сдвиг рост на 10%	снижение на 10%
USD	147,50	162,25	132,75	148,46	163,30	133,61
EUR	196,88	216,57	177,19	213,95	235,35	192,56
RUB	4,83	5,313	4,38	4,92	5,41	4,43

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на прибыль или убыток	
Укрепление доллара США на 10%	35 399		10 380	
Ослабление доллара США на 10%	(35 399)		(10 380)	
Укрепление EUR на 10%	46		50	
Ослабление EUR на 10%	(46)		(50)	
Укрепление RUB на 10%	10 637		46	
Ослабление RUB на 10%	(10 637)		(46)	

Риск, связанный с движением денег

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

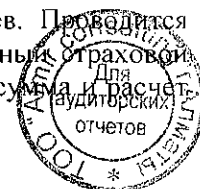
Общество управляет данным риском посредством регулярного бюджетирования и анализа движения денег.

Риск досрочного погашения

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

Риски, связанные с осуществлением страховой деятельности

Андеррайтинговые риски по добровольному накопительному и не накопительному страхованию жизни минимизируются посредством проведения классификации и селекции рисков, связанных со страхованием жизни и нанесения вреда здоровью от возможных несчастных случаев. Проводится медицинское обследование состояния здоровья застрахованных. Определяется адекватный страховой тариф по объекту и рискам, принимаемым на страхование. Согласовывается страховая сумма и расчет отчета.



страховой премии, с учетом определения условий страхового покрытия по рискам, принимаемым на страхование и сроку страхования. Разрабатываются типовые формы договоров и определяются уровни принятия решений на основе лимитов страховых сумм ответственности и классов страхования. Обеспечивается контроль состояния застрахованного объекта, факторов, способствующих и препятствующих развитию рисков, и выполнения мероприятий по снижению рисков. Риски андеррайтинга, которые возникают при обязательном страховании ответственности работодателя, снижаются путем перестрахования договоров страхования у надежных перестраховщиков с высокими рейтингами финансовой надежности (Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft с рейтингом AA-Standard & Poor's и ЗАО "Мюнхенское перестраховочное общество Перестрахование жизни Восточная Европа/Средняя Азия" с рейтингом A2 Moody's Investors Service Ltd).

Адекватность формирования страховых резервов осуществляется путем использования текущих расчетных оценок будущих потоков денежных средств по договорам страхования с применением фактических значений параметров резервного базиса, сложившихся в отчетном периоде.

Риск страховых выплат у Общества присутствует по классу обязательного страхования (ОСНС) вследствие наступления случаев на производстве и признания случаев с профзаболеваниями. По аннуитетному страхованию риск выплат возрастает в случае, если увеличивается показатель дожития, а также в случае расторжения договоров страхования, когда Общество выплачивает выкупные суммы.

Снижение риска наступления страховых выплат Общество осуществляет путем формирования сбалансированного страхового портфеля и передачи страховых рисков перестраховщику. Дополнительно контроль и мониторинг снижения рисков страховых выплат осуществляется путем жесткой регламентации процесса проведения выплат в соответствии с условиями договоров страхования начиная от процедуры установления наступления страхового случая, распределения уровней ответственности, полномочий при принятии решений по выплатам и, как результат, полное и своевременное выполнение обязательств Общества перед клиентами.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов

	31 декабря	2010 г.	31 декабря	(тыс. тенге)
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая
	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость
Денежные средства	200 476	200 476	55 511	55 511
Вклады размещенные	3 046 927	3 046 927	1 418 144	1 418 144
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 460 027	4 460 027	2 046 974	2 046 974
Страховые премии к получению	6 308	6 308	160 337	160 337

Справедливая стоимость определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменен между осведомленными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуаций с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. Так как для части финансовых инструментов Общества отсутствуют организованные финансовые рынки, при оценке справедливой стоимости необходимо использовать допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисках, присущих инструменту. Оценки, представленные здесь, не обязательно являются показателями сумм, которые Общество может получить на рынке от реализации всех вложений в этот инструмент. Балансовая стоимость финансовых активов равна их справедливой стоимости.



Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Общества осуществляется в Республике Казахстан. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям. Активы и операции Общества могут, подвергнуты риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Несмотря на сложные экономические ситуации в Республике Казахстан в последние годы, страна продолжает проявлять определенные характеристики переходной экономики, которые включают, не ограничиваясь, валютный контроль ограниченную конвертируемость валюты, относительно высокий уровень инфляции и непрерывные структурные реформы со стороны правительства.

В результате, законы и положения, влияющие на бизнес в Республике Казахстан, продолжают быстро меняться. Налоговое, валютное и таможенное законодательство страны подвержено различным толкованиям. Кроме того, предприятия, осуществляющие свою основную деятельность в Республике Казахстан, постоянно сталкиваются с различными юридическими и финансовыми трудностями. Будущее экономическое развитие страны в значительной степени зависит от эффективности экономических, налогово-бюджетных и валютных реформ, проводимых правительством, а также от изменений в юридической, нормативно-правовой и политической сферах.

42. Переклассификации

В данные за 2009 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2010 году:

		(тыс. тенге)		
Отчет о финансовом положении	Как показано ранее	Переклассификация	После переклассификации	
Активы				
Страховые премии к получению от страхователей	157 031	3 306	160 337	
Прочая дебиторская задолженность	13 565	(3 306)	10 259	
Итого	170 596	-	170 596	
Обязательства				
Счета к оплате по договорам страхования (перестрахования)	-	5 637	5 637	
Прочая кредиторская задолженность	12 837	5 049	17 886	
Доходы будущих периодов	8 465	(8 465)	-	
Налоговые обязательства	844	4 316	5 160	
Прочие обязательства	6 537	(6 537)	-	
Итого	28 683	-	28 683	

43. Пруденциальные нормативы

Контролирующие органы страны требуют от страховых компаний поддерживать коэффициент достаточности маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, Общество соблюдало коэффициент маржи достаточности платежеспособности установленных для страховых компаний с показателем 1,16 и 1,04 соответственно.

