

***Финансовая отчётность
Акционерного общества
Страховая компания
"Trust Insurance"***

*За отчетный период, заканчивающийся 31 декабря 2013 г.,
с отчетом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

	<u>стр.</u>
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2013 г.	3
Отчет независимого аудитора	4
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Общие сведения	11
2. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности	12
3. Основа подготовки финансовой отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Вклады размещенные (за вычетом резервов на возможные потери).....	22
7. Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на возможные потери)	23
8. Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на возможные потери)	23
9. Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на возможные потери)	23
10. Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам).....	23
11. Расходы будущих периодов	24
12. Отложенный налоговый актив	24
13. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнит. долгам)....	25
14. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26
15. Основные средства	26
16. Нематериальные активы	27
17. Прочие активы	27
18. Резерв незаработанной премии	27
19. Резерв произошедших, но не заявленных убытков	28
20. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	29
21. Расчеты с перестраховщиками	29
22. Прочая кредиторская задолженность	29
23. Доходы будущих периодов	29
24. Текущее налоговое обязательство	29
25. Прочие обязательства	30
26. Уставный капитал	30
27. Стабилизационный резерв.....	30
28. Доходы от страховой деятельности	31
29. Доходы от инвестиционной деятельности	31
30. Общие и административные расходы	31
31. Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	32
32. Прибыль (убыток) на акцию	32
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
34. Пруденциальные нормативы	34
35. Связанные стороны	35
36. Оценочные и условные обязательства, условные активы	36
37. Управление финансовыми рисками	37
38. События после окончания отчетного периода	42

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2013 г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 5 - 6 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Trust Insurance».

Руководство Акционерного общества «Страховая компания «Trust Insurance» (Компания) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения собственного капитала за год, завершившийся 31 декабря 2013 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за

- соблюдение требований МСФО;
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания 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 Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющее в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетентности для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2013 г. утверждена к выпуску 22 апреля 2013 г. руководством Компании.


Жандагулова А.О.
Председатель правления



050008 RK, Almaty, Abayave. 52 «V»,
building 2, office 103
BIN 131 240 021 890
Bank: DB Sberbank JSC,
BIK SABRKZKA
Account: KZ53914398914BC37458
ph. +7 (727) 344 97 90,
E-mail: dsaudit@mail.ru
www.dsaudit.com



050008 Республика Казахстан,
г. Алматы, пр. Абая, д. 52 «В»,
корп. 2, оф. 103
БИН 131 240 021 890
р/с № KZ53914398914BC37458
в ДБ АО Сбербанк БИК SABRKZKA
тел. +7 (727) 344 97 90,
E-mail: dsaudit@mail.ru
www.dsaudit.com



УТВЕРЖДАЮ:
Директор ТОО «АК «DSAudit»

Г.П. Дорошева

22 апреля 2014 г.

гос. лицензия МинФина РК № 14001001
от 29.01.2014 г.

Юридический адрес: 050008, г. Алматы,
пр. Абая, дом № 52 «В», корпус 2, оф. 103
Тел.: 344 97 90

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и руководству Акционерного общества «Страховая компания «Trust Insurance»

Мы провели аудит прилагаемого отчета о финансовом положении Акционерного общества «Страховая компания «Trust Insurance» и отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Акционерного общества «Страховая компания «Trust Insurance» за финансовую отчетность

Руководство Акционерного общества «Страховая компания «Trust Insurance» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за такую систему внутреннего контроля, которую руководство Акционерного общества «Страховая компания «Trust Insurance» считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторского доказательства по суммам и раскрытиям в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля Акционерного общества «Страховая компания «Trust Insurance», аудитор должен изучить систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости характера применяемой учетной политики и обоснованность расчетных оценок, сделанных руководством Акционерного общества «Страховая компания «Trust Insurance», а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для обеспечения основания для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Страховая компания «Trust Insurance» по состоянию на 31 декабря 2013 г., финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор



О. Савченко

Квалификационное свидетельство

№ 0000015 от 21.01.2010 г.

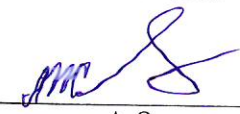
22 апреля 2014 г.

Адрес: 050008, г. Алматы,

пр. Абая, дом № 52 «В», корпус 2, оф.103

Акционерное общество «Страховая компания «Trust Insurance»
 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2013 г.
 Суммы выражены в тысячах тенге

	Прим.	2013	2012
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	19 453	32 317
Вклады размещенные (за вычетом резервов на возможные потери)	6	219 660	78 340
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на возможные потери)	7	64 334	171 771
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	3 378	236
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на возможные потери)	9	841	70 505
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	10	4 275	1 035
Расходы будущих периодов	11	847	373
Текущий налоговый актив		1	0
Отложенный налоговый актив	12	587	485
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	13	908 457	915 598
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14	882	0
Основные средства (за вычетом амортизации)	15	2 698	4 388
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	16	1 976	2 645
Прочие активы	17	281	293
Итого активы		1 227 670	1 277 986
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	18	201 258	312 599
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	19	78 075	24 725
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	20	10 072	15 021
Расчеты с перестраховщиками	21	0	55 916
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		116	0
Прочая кредиторская задолженность	22	154	981
Доходы будущих периодов	23	2 085	2 085
Текущее налоговое обязательство	24	3 065	2 373
Прочие обязательства	25	2 458	13 932
Итого обязательства		297 283	427 632
Капитал			
Уставный капитал	26	1 112 850	1 010 210
Стабилизационный резерв	27	33 447	44 225
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(215 910)	(204 081)
Итого капитал		930 387	850 354
Итого капитал и обязательства		1 227 670	1 277 986


 Жандагулова А.О.
 Председатель правления




 Папченко М.С.
 Главный бухгалтер



Акционерное общество «Страховая компания «Trust Insurance»
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за период, закончившийся на 31 декабря 2013 г.
Суммы выражены в тысячах тенге

	Прим.	2013	2012
Доходы			
Доходы от страховой деятельности	28	184 983	196 095
Страховые премии, принятые по договорам страхования		337 719	490 764
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования		11 737	3 308
Страховые премии, переданные на перестрахование		168 635	(366 849)
Чистая сумма страховых премий		180 821	127 223
Изменение резерва незаработанной премии		(111 341)	54 428
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям		(107 437)	123 300
Чистая сумма заработанных страховых премий		184 725	196 095
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности		258	
Доходы от инвестиционной деятельности	29	46 744	34 602
Доходы, связанные с получением вознаграждения			34 602
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам		39 820	30 595
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам		6 925	4 007
Доходы (расходы) от переоценки (нетто):		(1)	-
в том числе:			
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)		(1)	-
Итого доходов		231 727	230 697
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования		4 207	5 822
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование		-	855
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат		4 207	6 667
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков		53 350	2 057
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков		(4 949)	(10 827)
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам		3 142	(4 619)
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности		108 176	102 391
Общие и административные расходы	30	94 002	115 038
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные		54 006	64 043
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)		5 794	4 668
расходы по текущей аренде		10 140	16 968
амортизационные отчисления и износ		2 527	2 807
Прочие расходы			
Итого расходов		251 644	219 952
Прибыль (убыток) за период		(19 917)	10 745



Акционерное общество «Страховая компания «Trust Insurance»

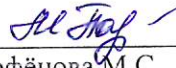
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (продолжение) по состоянию на 31 декабря 2013 г.

Суммы выражены в тысячах тенге

Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		(19 917)	10 742
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		2 690	(46 214)
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	31	2 690	(46 214)
Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов		(22 607)	(35 472)
Доля меньшинства			-
Чистая прибыль (убыток)		(22 607)	(35 472)
Прибыль (убыток) на акцию	32		(0,741)


Жандагулова А.О.
Председатель правления




Парфёнова М.С.
Главный бухгалтер



Акционерное общество «Страховая компания «Trust Insurance»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (косвенный метод) за период, закончившийся
 31 декабря 2013 г.
 Суммы выражены в тысячах тенге

Прим.	2013	2012
Прибыль (убыток) до налогообложения	(19 917)	10 742
Корректировки на неденежные операционные статьи:	9 668	2 807
амортизационные отчисления и износ	2 527	2 807
амортизация премии/скидки по инвестициям, удерживаемым до погашения	7 141	-
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах	(10 249)	13 549
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	168 936	(86 483)
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	(1 321)	(2 758)
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования	104 295	(118 681)
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	69 665	34 449
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	(3 240)	1 344
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	(474)	(29)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	11	(808)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	(132 973)	105 286
Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии	(111 341)	54 428
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков	53 350	2 057
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	(4 949)	(10 827)
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	(55 916)	50 498
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	116	-
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	(827)	752
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	-	(1 954)
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	(13 406)	10 332
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	35 963	18 803
Уплаченный корпоративный подоходный налог	(168)	-
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	25 546	32 352
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью		
Средства, размещенные на срочных депозитах в банках	(140 000)	-
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(882)	(184 866)
Покупка основных средств и нематериальных активов	(168)	(74)
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	(141 050)	(184 940)
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Выпуск акций	102 640	141 500
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	102 640	141 500
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	(12 864)	(11 088)
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	32 317	43 405
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	19 453	32 317

Жандагулова А.О.
 Председатель правления



Парфёнова М.С.
 Главный бухгалтер



Акционерное общество «Страховая компания «Trust Insurance»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за период, закончившийся 31 декабря 2013г.

Суммы выражены в тысячах тенге

	Уставный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
Сальдо на 31.12.2011 г.	868 710	11 806	(136 190)	744 326
Изменения в учетной политике				
Пересчитанное сальдо на 01.01.2012 г.	868 710	11 806	(136 190)	744 326
Прибыль (убыток) за период	-	-	(35 472)	(35 472)
Всего прибыль (убыток) за период	-	-	(35 472)	(35 472)
Выкупленные акции (взносы)	141 500	-	-	141 500
Резервный капитал	-	32 419	(32 419)	-
Сальдо на 31.12.2012 г.	1 010 210	44 225	(204 081)	850 354
Изменения в учетной политике				
Пересчитанное сальдо на 01.01.2013 г.	1 010 210	44 225	(204 081)	850 354
Прибыль (убыток) за период	-	-	(22 607)	(22 607)
Всего прибыль (убыток) за период	-	-	(22 607)	(22 607)
Выкупленные акции (взносы)	102 640	-	-	102 640
Резервный капитал	-	(10 778)	10 778	-
Сальдо на 31.12.2013 г.	1 112 850	33 447	(215 910)	930 387


Жандагулова А.О.
Председатель правления




Парфенова М.С.
Главный бухгалтер



1. Общие сведения

Акционерное общество «Страховая компания «Trust Insurance» зарегистрировано в качестве хозяйствующего субъекта Департаментом юстиции города Астаны Министерство юстиции Республики Казахстан 09 июня 2009 г., (свидетельство о государственной регистрации № 34080-1901-АО).

Акционерное общество «Страховая компания «Trust Insurance» расположено по адресу: Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Богенбай батыра, 150, бизнес-центр «Кадам-инвест», офис 71.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г.Астана, ул.Петрова 5/3, кв.9.

Регистраторскую деятельность Акционерного общества «Страховая компания «Trust Insurance» ведет независимый регистратор Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг», имеющий лицензию на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 0406200436, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 02 августа 2005 г.

Единственным акционером Акционерного общества «Страховая компания «Trust Insurance» является Сабетбекова Айсулу Багдатовна, гражданка Республики Казахстан, проживающая по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Алматинский, м-н Целинный, д. № 4, кв. 2. Удостоверение личности № 022295309, выданное Министерством юстиции Республики Казахстан от 05.03.08 г.

Акционерное общество «Страховая компания «Trust Insurance» не имеет филиалов и представительств в регионах и за пределами Республики Казахстан.

Основным видом деятельности Акционерного общества «Страховая компания «Trust Insurance» (далее Компания) является страховая деятельность в области «Общее страхование».

В дополнение к указанной страховой деятельности Компания может осуществлять следующие виды предпринимательской деятельности:

- инвестиционную деятельность;
- продажу специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности страховых (перестраховочных) организаций;
- продажу специальной литературы по страхованию и страховой деятельности на любых видах носителей информации;
- продажу или сдачу в аренду имущества, ранее приобретенного для собственных нужд или поступившего в его распоряжение в связи с заключением договоров страхования;
- предоставление консультационных услуг по вопросам, связанным со страховой деятельностью;
- организацию и проведение обучения в целях повышения квалификации специалистов в области страхования (перестрахования);
- страховое посредничество в качестве страхового агента;
- участвовать в создании консорциума или простого товарищества;
- ассистанс, осуществляемый на основании договора о совместной деятельности между страховыми организациями либо между страховыми организациями и иными юридическими лицами, оказывающими услуги ассистанса;
- деятельность, предусмотренную законодательными актами Республики Казахстан в рамках участия в системе гарантирования страховых выплат.

В соответствии со статьей 11 Закона «О страховой деятельности» страховая деятельность для Компании является основным видом предпринимательской деятельности, осуществляемой на основании полученной от Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций лицензии № 2.1.51 от 16 сентября 2010 г.



Данная лицензия дает право на осуществление

а) Страховой деятельности в добровольной форме страхования:

- 1) страхование от несчастных случаев;
- 2) страхование на случай болезни;
- 3) страхование автомобильного транспорта;
- 4) страхование железнодорожного транспорта;
- 5) страхование воздушного транспорта;
- 6) страхование водного транспорта;
- 7) страхование грузов;
- 8) страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в подпунктах 3) – 7) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности»;
- 9) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;
- 10) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;
- 11) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;
- 12) страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в подпунктах 9) – 11) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности»;
- 13) страхование от прочих финансовых убытков.

б) Деятельности по перестрахованию.

Первичная лицензия на право осуществления страховой деятельности за № 2.1.50 выдана 23 октября 2009 г. Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

В отчетном периоде до 01 апреля 2013 г. Актуарием Компании являлась Тукеева Ж.Ж. (лицензия на проведение актуарной деятельности на страховом рынке № 59 от 16 октября 2008 г.). На дату отчетности с 01 апреля 2013 г. актуарием Компании являлась Елдесбай Алуа Турсынбеккызы (лицензия на проведение актуарной деятельности на страховом рынке № 39 от 10 августа 2006 г.).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 2012 г. средняя численность работников Компании составила 18 и 19 человек соответственно.

Данная финансовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления 22 апреля 2014 г.

2. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

В течение года Компания приняла следующие новые и пересмотренные МСФО, которые не оказали существенного влияния на финансовые результаты или финансовое положение Компании:

МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»;

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;

МСФО 11 «Соглашение о совместной деятельности»;

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»;

МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»;



МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»;

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам (поправки)»;

МСБУ 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации - поправки»;

МСБУ 32 «Налоговый эффект выплат держателям долевых инструментов - поправки»;

МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность и информация по сегментам в части общих сумм активов и обязательств - поправки»;

МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытия - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - поправки»

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании, и которые, по мнению Компании, она намерена применять, в случае необходимости, с даты их вступления в силу:

МСФО 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка»;

МСБУ 32 «Представление - Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;

МСБУ 36 «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов»;

МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»;

IFRIC 21 «Интерпретация. Обязательные платежи»;

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»;

МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»;

Усовершенствование в МСФО 2011 - 2013 гг.

3. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - МСБУ, МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности.

Ответственными за подготовку финансовой отчетности Компании являются:

- Председатель Правления – Жандагулова А. О.;

- Главный бухгалтер – Парфёнова М.С.;

- зам.гл. бухгалтера – Сенгирбаева А.Ж.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – принцип начисления и принцип непрерывной деятельности.

Принцип начисления

При составлении финансовой отчетности, за исключением информации о движении денежных средств, Компания применяет метод начисления. Согласно методу начисления операции и события признаются тогда, когда они произошли, регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся. Именно:



доходы признаются в отчете о прибылях и убытках тогда, когда они заработаны или имеет место увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением активов

расходы и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках тогда, когда они понесены или имеет место уменьшение в будущем экономических выгод, связанных с уменьшением активов.

Принцип непрерывной деятельности

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство оценивает способность Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности Компании. Когда руководство в процессе формирования мнения осведомлено о событиях, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Компании осуществлять свою деятельность в дальнейшем, эти события раскрываются при составлении финансовой отчетности.

Валюта представления финансовой отчетности

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания ведёт свои записи в казахстанских тенге, если не указано иное. Любая другая валюта, помимо тенге, рассматривается как иностранная валюта. Активы и обязательства на отчетную дату, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату составления бухгалтерского баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате пересчёта активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках отчетного периода.

Прочие критерии выбора принципов соответствия

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

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

Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

При подготовке финансовой отчетности были использованы субъективные оценки и решения руководства, влияющие на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. В связи с этим, результаты могут отличаться от субъективных оценок руководства. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно связано с формированием резервов на обесценение, страховых резервов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.



4. Основные принципы учетной политики

Финансовые инструменты

Приобретение финансовых инструментов производится Компанией в соответствии с законодательством Республики Казахстан и нормативными правовыми документами уполномоченного органа.

Компания признает финансовые вложения как вид финансовых инструментов в бухгалтерском учете тогда, когда оно становится стороной по сделке, при возникновении права на получение выгод, связанных с данным вложением.

Финансовые инвестиции – это финансовые активы, которые не являются денежными средствами, дебиторской задолженностью, а представляют собой право получения определенного количества денежных средств или иных финансовых активов в определенный срок в соответствии с документом, удостоверяющим это право (договором, ценной бумагой и т.д.). К финансовым инвестициям относятся инвестиции в ценные бумаги, инвестиции в уставные капиталы других компаний, банковские вклады (депозиты), а также предоставленные другим компаниям займы и ссуды.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, структура которого фактически свидетельствует о намерениях Компании получить прибыль в краткосрочной перспективе, возникающую в результате краткосрочных колебаний цен или разницы между ценой приобретения и ценой продажи таких финансовых активов.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки оцениваются первоначально по фактическим затратам, т.е. затраты, понесенные при завершении сделки, включаются в стоимость ценных бумаг при их покупке. Последующая оценка осуществляется по текущей стоимости, определяемой на основании цен, сложившихся на рынке. Стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, в балансе отражается за вычетом резервов на возможные потери.

Компания ежемесячно, либо на дату совершения операции начисляет вознаграждение по объявленной ставке вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, предназначенным для торговли.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам на их приобретение. Последующая оценка инвестиций, удерживаемых до погашения, производится в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

К данной категории ценных бумаг относятся Ноты Национального Банка Республики Казахстан, другие государственные ценные бумаги со сроком погашения не менее одного года, а также все негосударственные корпоративные ценные бумаги.

Компания ежемесячно, либо на дату совершения операции начисляет вознаграждение по объявленной ставке вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения.



Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются как инвестиции, которые не могут быть классифицированы в качестве ценных бумаг, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продаж, в балансе отражается с учетом корректировки на сумму накопленной переоценки до справедливой стоимости, несамортизированной премии или дисконта и начисленного и приобретенного вознаграждения.

Компания ежемесячно, либо на дату совершения операции начисляет вознаграждение по объявленной ставке вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок (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 наблюдаемом рынке, модели 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 закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одно временно с урегулированием обязательства.

Перегруппировка финансовых активов

Если непроеизводный финансовый актив, классифицированный как предназначенный для продажи в ближайшем будущем, более не удерживается для продажи в ближайшем будущем, он может быть перегруппирован из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в одном из следующих случаев:

- финансовый актив, который отвечает определению займов и дебиторской задолженности, может быть перегруппирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если у Компании имеется намерение и возможность удерживать его в обозримом будущем или до наступления срока погашения;

- прочие финансовые активы могут быть перегруппированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в исключительных обстоятельствах.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, который отвечает определению займов и дебиторской задолженности, может быть перегруппирован в категорию займов и дебиторской задолженности, если у Компании имеется намерение и возможность удерживать его в обозримом будущем или до наступления срока погашения.

Финансовые активы перегруппировываются по их справедливой стоимости на дату перегруппировки. Любые доходы или убытки, уже признанные в прибыли или в убытке не сторнируются.

Справедливая стоимость финансового актива на дату перегруппировки становится его новой стоимостью или амортизационной стоимостью в зависимости от обстоятельств.



Соглашения обратного РЕПО

Операции «обратное РЕПО» используются Компанией как элемент управления ликвидностью и для инвестиционных целей.

Активы, приобретенные по соглашениям РЕПО отражаются в финансовой отчетности как ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группы заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате вознаграждения или по основной сумме долго, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые корректируют с убытками по активам.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство - это любая обязанность по договору:

- предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой Компании;
- обменять финансовые инструменты с другой Компанией на потенциально невыгодных условиях;
- договор, расчет по которому будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами Компании.

Первоначальное признание

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости полученного возмещения.

Последующая оценка

После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо, часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала или сохранила право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения.



- Компания либо а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо б) не передала, не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передала контроль над активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом не передав, не сохранив за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в объеме продолжающегося участия Компании 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 Компании.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. Тогда, когда существующее финансовое обязательство заменено другим обязательством того же заимодателя на значительно отличающихся условиях или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматривается как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

При составлении финансовой отчетности Компания раскрывает состав денежных средств и их эквивалентов и представляет сверку сумм в отчете о движении денежных средств с эквивалентными статьями, представленными в бухгалтерском балансе.

Денежные средства включают деньги на расчетных счетах и в кассе Компании, кроме срочных депозитов.

Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

При наличии ограниченных к использованию денежных средств и их эквивалентов, сумма таких денежных средств раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

В отчете о движении денежных средств Компания раскрывает движение денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, применяя косвенный метод составления отчета.

Срочные депозиты

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в банки на разные сроки. Срочные депозиты учитываются по амортизируемой стоимости с учетом эффективной процентной ставки.

Перестрахование

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

Анализ на наличие обесценения осуществляется на каждую отчетную дату

Дебиторская задолженность по договорам страхования (перестрахования)

Дебиторская задолженность по страхованию признается с даты вступления в силу договора страхования (перестрахования) и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости уплаченных средств.



Обзор балансовой стоимости дебиторской задолженности по страхованию на предмет обесценения осуществляется всегда, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

По состоянию на конец каждого финансового года Компания оценивает наличие объективных данных, свидетельствующих о возможном обесценении сомнительной или просроченной дебиторской задолженности. Если существует вероятность того, что Компания не сможет взыскать полную сумму долга (основную сумму и проценты) согласно договорным условиям ссуд, дебиторской задолженности или удерживаемых до погашения инвестиций, учитываемых по амортизированным затратам, то имеет место убыток от обесценения финансового актива (дебиторской задолженности), признаваемый в составе прибыли/убытка отчетного периода.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

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

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

Обязательства представлены суммами фактической задолженности к выплате.

Страховые резервы

Компания ведет учет сумм резерва незаработанной премии, резервов произошедших, но незаявленных убытков, заявленных, но неурегулированных убытков и дополнительных резервов, рассчитанных в соответствии с требованиями нормативных правовых актов уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за страховой деятельностью и относящиеся к отчетному периоду. Указанные расчёты производятся штатным лицензированным актуарием, на основании которых производятся бухгалтерские корректировки.

Резерв незаработанных страховых премий

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

Запасы

Запасы Компании в соответствии с МСБУ 2 «Запасы» учитываются по наименьшей стоимости из 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

Основные средства оцениваются по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость включает стоимость фактически произведенных затрат по возведению или приобретению основных средств, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.

Начисление амортизации производится путем применения равномерного (прямолинейного) списания стоимости основных средств по нормам, утверждаемым Председателем Правления Компании для каждой группы основных средств.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном и сравнительном периодах:

	2013	2012
Машины и оборудование	2,5 – 6,6 лет	2,5 – 6,6 лет
Компьютеры	2,5 лет	2,5 лет
Другие ОС	2,5 – 6 лет	2,5 - 6 лет

Актив учитывается по величине, превышающей его возмещаемую сумму, если его балансовая стоимость превышает сумму, которая будет возмещена за счет использования или продажи этого актива. В таком случае актив называется активом, стоимость которого уменьшилась, и Компания признает убыток от обесценения. Оценка наличия признаков, указывающих на возможное обесценение активов, а так же порядок признания убытка от обесценения актива устанавливаются в соответствии с требованием МСБУ 36 «Обесценение активов» с учетом особенностей Компании.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются в соответствии с МСБУ 38 «Нематериальные активы».

К нематериальным активам относятся неденежные активы, не имеющие физической формы, предназначенные для использования в течение длительного периода времени (более одного года).

Нематериальный актив в момент признания оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериального актива, приобретенного в результате покупки за деньги или их эквиваленты, признается сумма фактических затрат Компании на его покупку, включая уплаченные не возмещаемые налоги и сборы и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением нематериального актива в состояние готовности к использованию по назначению.

Нематериальный актив после первоначального признания в качестве актива отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации.

При начислении амортизации нематериального актива используется метод равномерного (прямолинейного) списания по нормам, утверждаемым Председателем Правления Компании для каждой группы.

Амортизация начисляется при готовности нематериального актива к использованию по назначению.

Капитал

Собственный капитал предназначен для обобщения информации о состоянии движения уставного капитала и нераспределенного дохода (непокрытого убытка).

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.



Собственный капитал Компании определяется как стоимость всех активов за вычетом суммы страховых резервов и других обязательств (кредиторской задолженности) Компании.

В составе резервов в разделе «Капитал» отчета о финансовом положении Компании отражается общая сумма резерва предупредительных мероприятий необходимых для финансирования соответствующих превентивных и репрессивных мероприятий.

Доход по договорам страхования (перестрахования)

Сумма страховой премии, причитающейся по договору страхования (перестрахования), признается как доход с даты вступления в силу данного договора. С даты признания дохода по договору страхования (перестрахования), рассчитывается резерв незаработанных премий в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный государственный орган), определяющим требования к методике расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций, который формируется за счет расходов и признается в финансовой отчетности со дня вступления в силу договора страхования (перестрахования).

С даты признания дохода по договору страхования рассчитывается резерв незаработанных премий в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, который формируется за счет расходов и признается в финансовой отчетности со дня вступления в силу договора страхования (перестрахования).

Уменьшение сформированного резерва незаработанных премий и расходов, за счет которых сформирован данный резерв, производится в соответствии с методом начисления.

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

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 Компанию от ее обязательств перед страхователями.

Признание доходов по вознаграждению

Доход по вознаграждению включает заработанный доход по инвестиционным ценным бумагам.

Доход по вознаграждению признается на основе принципа начисления. Комиссии, сборы и прочие доходы учитываются по методу начисления в соответствии с контрактом.

Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов включаются процентные доходы по инвестированным средствам. Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках в момент возникновения, и его сумма рассчитывается с использованием метода эффективной ставки процента.

В состав финансовых расходов включаются расходы по займам, расходы по процентам, возникающим при аренде имущества, и прочие аналогичные расходы.



Операции со связанными сторонами

Согласно МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных сальдо взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность. В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

События после окончания отчетного периода

Согласно МСБУ 10 «События после окончания отчетного периода» события после окончания отчетного периода - это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

К событиям после отчетной даты относятся все события вплоть до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Такие события, как правило, подтверждают существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых Компания вело свою деятельность, или свидетельствуют о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Компания ведет свою деятельность.

Компания не корректирует суммы, признанные в финансовой отчетности, для учета последствий событий после отчетной даты, не отражаемых в отчетности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства Компании в финансовой отчетности представлены как денежная наличность, находящаяся в кассе и на текущих банковских счетах.

	2013	2012
Денежные средства в кассе	806	74
Денежные средства на банковских счетах, в том числе:	18 647	32 243
АО «Народный Банк Казахстана»	18 647	9 031
АО «Банк Центр Кредит»	-	4 233
АО «Казкоммерцбанк»	-	18 979
Итого	19 453	32 317

Денег и денежных эквивалентов, ограниченных в распоряжении, нет.



6. Вклады размещенные (за вычетом резервов на возможные потери)

Активы по состоянию на 31 декабря 2013 г. включают срочные депозиты, размещенные в банках второго уровня. По состоянию на отчетную дату в состав срочных депозитов в банках включен начисленный процентный доход.

	Срок погашения	Процентная ставка	2013	2012
БанкЦентрКредит	28.07.2013 г.	5,50%	-	50 000
	29.08.2014 г.	6,0 %	80 000	
Евразийский банк	21.07.2012 г.	5,00%	-	25 000
	23.07.2014 г.	5,5 %	50 000	-
Сбербанк ДБ АО	30.08.2014 г.	5,0 %	55 000	-
АО Казкоммерцбанк	16.08.2014 г.	4,2 %	30 000	-
Вознаграждение по срочным вкладам	-	-	4 660	3 340
Итого			219 660	78 340

7. Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на возможные потери)

	2013	2012
Страхование ГПО ответственности	7 469	5 901
Страхование грузов	1 858	527
Страхование имущества	18 995	9 077
Страхование на случай болезни	36 012	156 266
Итого	64 334	171 771

8. Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на возможные потери)

	2013	2012
Страхование на случай болезни	3 378	236
Итого	3 378	236

9. Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на возможные потери)

	2013	2012
Страхование на случай болезни	200	65 530
Страхование грузов		1 858
Страхование имущества		3 690
Страхование ГПО владельцев автомобильного транспорта		23



ОГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	305	-
Страховые премии к получению от посредников	301	-
Итого	841	70 505

10. Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)

	2013	2012
Краткосрочные авансы выданные	3 004	340
Краткосрочная задолженность по оплате труда	-	12
Прочая краткосрочная задолженность по ценным бумагам	380	2
Требования к перестраховщикам	265	-
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	626	681
Итого	4 275	1 035

11. Расходы будущих периодов

	2013	2012
Предоплаченная страховка	13	34
Расходы по подписке на периодические издания	834	339
Итого	847	373

12. Отложенный налоговый актив

Для окончательных данных финансовой отчетности Компания произвела трансформацию баланса в части расчета отложенного налога прибыль. Для этих целей Компания определила налоговый эффект, сложившийся от влияния на корпоративный подоходный налог временных разниц.

Согласно требованию Налогового кодекса Республики Казахстан, ставка корпоративного подоходного налога для страховых организаций в 2012 г. составила 20 %.

	2013	2012
Отсроченное налоговое требование	587	485
Итого	587	485

Выверка счета отложенного налогового актива за 2012 г.:

Отложенный налоговый актив на 31.12.2011 г.

43 023

Начислено отложенное налоговое обязательство

(504)

Корректировка отложенного налогового актива в связи с изменением требований законодательства к расчету обязательства по КПП

Отложенный налоговый актив на 31.12.2012 г.



Выверка счета отложенного налогового актива за 2013 г.:

Отложенный налоговый актив на 31.12.2012 г.	485
Начислено отложенное налоговое обязательство	(102)
Отложенный налоговый актив на 31.12.2013 г.	587

Расчет суммы отложенного налога за 2012 г.

	Балансовая стоимость	Налоговая база	Разница	ОНО/ОНА
Фиксированные активы	7 050	7 447	(397)	(79)
Налоги, в том числе:				
- социальный налог	271	0	(271)	(54)
- плата за эмиссии в окружающую среду	2	0	(2)	0
Резерв под отпуска работникам	1 758	0	(1 758)	(352)
				(485)

Расчет суммы отложенного налога за 2013 г.

	Балансовая стоимость	Налоговая база	Разница	ОНО/ОНА
Фиксированные активы	4 674	5 398	(724)	(145)
Налоги, в том числе:				
- социальный налог	279	-	(279)	(56)
Резерв под отпуска работникам	1 932	0	(1 932)	(386)
				(587)

13. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)

	Дата покупки	Дата погашения	Процентная ставка	2013	2012
KZK2KY050369	27.09.2010	24.09.2015	4,79%	65 117	65 081
KZKDKY100086	15.09.2010	15.09.2020	5,80%	30 007	29 976
KZKDKY100086	30.09.2010	15.09.2020	5,80%	16 273	16 211
KZKDKY130026	01.09.2010	20.07.2023	6,50%	130 979	130 521
KZK2KY050344	14.10.2011	20.05.2015	5,00%	50 830	51 761
KZK2KY050344	20.04.2012	20.05.2015	5,00%	28 543	29 172
KZK2KY050393	14.10.2011	13.07.2016	3,80%	19 984	19 881
KZKDKY070057	29.12.2011	03.06.2016	7,90%	48 930	51 596



KZKDKY070081	23.08.2011	03.06.2017	6,00%	56 898	58 061
KZKDKY070081	20.12.2012	03.06.2017	6,00%	76 853	77 290
KZKDKY070099	23.08.2011	18.05.2018	4,00%	50 775	50 932
KZKDKY070099	23.08.2011	18.05.2018	4,00%	54 837	55 007
KZK2KY050351	07.03.2012	13.08.2015	4,80%	175 047	177 322
KZK2KY050435	31.10.2012	14.03.2017	4,20%	29 071	28 750
KZKDKY060066	26.07.2012	15.10.2016	5,40%	8 969	9 158
KZKDKY070115	21.11.2012	05.10.2019	6,00%	6 005	6 029
KZKDKY070115	21.11.2012	05.10.2019	6,00%	5 177	5 203
KZKDKY070115	21.11.2012	06.10.2019	6,00%	18 632	18 718
KZKDKY070115	29.12.2012	07.10.2019	6,00%	14 378	14 430
KZKDKY070115	29.12.2012	08.10.2019	6,00%	619	615
Балансовая стоимость				887 874	895 714
Начисленный процентный доход				20 583	19 884
Всего				908 457	915 598

14. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

В 2013 г. на основании договора купли-продажи ценных бумаг от 16 июля 2013 г. были приобретены акции Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» в количестве 50 штук номинальной стоимостью 17 640,79 тенге.

15. Основные средства

	Машины, оборудование	Компьютеры	Другие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 31.12.2011 г.	3 293	3 028	6 210	12 531
Поступления	-	-	74	74
Первоначальная стоимость на 31.12.2012 г.	3 293	3 028	6 284	12 605
Поступления	-	-	63	63
Первоначальная стоимость на 31.12.2013 г.	3 293	3 028	6 347	12 668
Накопленная амортизация на 31.12.2010 г.	1350	2 746	2 086	6 182
Начислено	815	268	952	2 035
Накопленная амортизация на 31.12.2011 г.	2 165	3 014	3 038	8 217
Начислено	22	14	1 715	1 753
Накопленная амортизация на 31.12.2012 г.	2 187	3 028	4 755	9 970



Акционерное общество «Страховая компания «Trust Insurance»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период, закончившийся 31 декабря 2013 г.
(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

Чистая балансовая стоимость

на 31.12.2011 г.	1 943	282	4 124	6 349
на 31.12.2012 г.	1 128	14	3 246	4 388
на 31.12.2013 г.	1 106	-	1 592	2 698

По состоянию на отчетную дату основных средств, находящихся в залоге, или ограниченных к использованию по иным причинам, нет.

16. Нематериальные активы

**1С: Предприятие
8.1**

Первоначальная стоимость на 31.12.2011 г.	5 150
Поступления	-
Первоначальная стоимость на 31.12.2012 г.	5 150
Поступления	105
Первоначальная стоимость на 31.12.2012 г.	5 255
Накопленная амортизация на 31.12.2011 г.	1733
Начислено	772
Накопленная амортизация на 31.12.2012 г.	2 505
Начислено	774
Накопленная амортизация на 31.12.2013 г.	3 279
Чистая балансовая стоимость	
на 31.12.2011 г.	3 417
на 31.12.2012 г.	2 645
на 31.12.2013 г.	1 976

17. Прочие активы

	2013	2012
Запасы	281	293
Итого	281	293

За отчетный период

- приобретено запасов у поставщиков – 962 тыс. тенге;
- использовано запасов – 974 тыс. тенге.



Суммы выражены в тысячах тенге

18. Резерв незаработанной премии

	2013	2012
ГПО ответственности	82 728	90 375
Обязательное экологическое страхование	607	52
ОГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	1 155	254
ОГПО владельцев транспортных средств	368	37
ОГПО перевозчика перед пассажирами	111	836
Страхование автомобильного транспорта	2 768	237
Страхование ГПО владельцев автомобильного транспорта	-	24
Страхование воздушного транспорта	3	-
Страхование грузов	4 752	999
Страхование имущества	52 401	20 695
Страхование на случай болезни	56 346	199 084
Страхование от несчастных случаев	19	6
Итого	201 258	312 599

19. Резерв произошедших, но не заявленных убытков

Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам определяется актуарным методом по классам страхования и основан на статистических данных по претензиям за период, характерных для проявления убытков по классам страхования, предыдущем опыте Компании и доступности информации. Хотя руководство считает, что общий резерв по убыткам и соответствующего возмещения перестрахования является достаточным на основе доступной информации, окончательное обязательство может изменяться в результате получения последующей информации и выявления событий, что может привести к корректировкам отраженных сумм. Любые корректировки по суммам резерва будут отражены в финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки появятся, и можно будет их оценить.

	2013	2012
ГПО ответственности	2 825	5 542
Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	60 611	9
Обязательное экологическое страхование	64	8
ОГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	140	42
ОГПО владельцев транспортных средств	87	33
ОГПО перевозчика перед пассажирами	15	51
Страхование автомобильного транспорта	192	29
Страхование воздушного транспорта	3	1



Акционерное общество «Страховая компания «Trust Insurance»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период, закончившийся 31 декабря 2013 г.
(продолжение)
Суммы выражены в тысячах тенге

Страхование ГПО владельцев автомобильного транспорта	-	24
Страхование грузов	563	532
Страхование имущества	3 890	972
Страхование на случай болезни	9 685	17 475
Итого	78 075	24 725

20. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

	2013	2012
Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	4 448	3 940
ГПО ответственности	-	7 108
ОГПО перевозчика перед пассажирами	832	303
Страхование на случай болезни	3 378	236
Страхование ГПО владельцев автомобильного транспорта	1 414	3 434
Итого	10 072	15 021

21. Расчеты с перестраховщиками

	2013	2012
Страхование на случай болезни	-	52 897
Страхование грузов	-	666
Страхование имущества	-	2 353
Итого	-	55 916

22. Прочая кредиторская задолженность

	2013	2012
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	154	981
Итого	154	981

23. Доходы будущих периодов

	2013	2012
ГПО ответственности	2 085	2 085
Итого	2 085	2 085



24. Текущее налоговое обязательство

	2013	2012
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	2 364	168
Индивидуальный подоходный налог	421	1 510
Социальный налог	279	279
Плата за загрязнение окружающей среды	1	2
КПН у источника выплаты	-	414
Итого	3 065	2 373

25. Прочие обязательства

	2013	2012
Краткосрочные авансы полученные	-	11 672
Обязательства по социальному страхованию	122	110
Обязательства по пенсионным отчислениям	404	392
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	1 932	1 758
Итого	2 458	13 932

Движение по счету оценочных обязательств по вознаграждениям работников

	2013	2012
Сальдо на 01 января	1 758	-
Использовано	(1 758)	-
Начислено	1 932	1 758
Сальдо на 31 декабря	1 932	1 758

26. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 г. заявленный уставный капитал Компании составляет 111 285 простых акций номинальной стоимостью 10 тыс. тенге каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

На отчетную дату уставный капитал оплачен полностью.

Дивиденды за период, закончившийся 31 декабря 2013 г. не объявлялись и не выплачивались.



27. Стабилизационный резерв

В целях обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций Компания в качестве компонента капитала на отчетную дату сформировала стабилизационный резерв в общей сумме 33 447 тыс. тенге. Стабилизационный резерв является оценкой обязательств страховой организации, связанный с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации с учетом доли перестраховщика над его средним значением.

Движение по счету стабилизационного резерва представлено ниже:

Стабилизационный резерв на 01.01.2012 г.	11 806
Начислено	32 419
Стабилизационный резерв на 31.12.2012 г.	44 225
Начислено	(10 778)
Стабилизационный резерв на 31.12.2013 г.	33 447

28. Доходы от страховой деятельности

	2013	2012
Страховые премии, принятые по договорам страхования	337 719	490 764
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	11 737	3 308
Страховые премии, переданные на перестрахование	(168 635)	(366 849)
Чистая сумма страховых премий	180 821	127 223
Изменение резерва незаработанной премии	(111 341)	54 248
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	(107 437)	123 300
Чистая сумма заработанных страховых премий	184 725	196 095
Комиссионные доходы по договорам страхования	258	-
Итого доходы от страховой деятельности	184 983	196 095

29. Доходы от инвестиционной деятельности

	2013	2012
Доходы по вознаграждениям (купон/дисконт) по ценным бумагам	39 820	30 595
Доходы (расходы) в виде вознаграждения по размещенным вкладам	6 925	4 007-
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	(1)	-
Итого	46 744	34 602



30. Общие и административные расходы

	2013	2012
Расходы на оплату труда	53 052	61 617
Резервы по отпускам	1 932	3 416
Командировочные расходы	954	2 426
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	5 794	6 394
Расходы по текущей аренде	10 140	16 968
Амортизация	2 527	2 807
Коммунальные услуги	903	376
Услуги рекламы	399	-
Расходы по управлению активами	1 236	1 580
Профессиональные услуги	15 291	14 447
Прочие расходы	1 770	4 845
Штрафы, пени в бюджет	4	162
Итого	94 002	115 038

31. Корпоративный подоходный налог от основной деятельности

Расчет суммы расходов по налогу на прибыль

	2013	2012
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 792	(3 676)
Уменьшение отложенного налогового актива	(102)	(42 538)
Расходы по налогу на прибыль	2 690	(46 214)

Компания в 2013 г. выплачивает подоходный налог в размере 20 % от налогооблагаемой прибыли в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В 2012 г. ставка подоходного налога также составляла 20 %.

Ниже приводится сверка по подоходному налогу по официально установленной ставке с расходами по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2013	2012
Прибыль (убыток) до налогообложения	(19 917)	10 742
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке 20 %	(3 983)	2 148
Налоговый эффект от невычитаемых расходов	6 571	32
Налоговый эффект от временных разниц	102	(504)
Корректировка отложенного налогового актива	-	(47 890)
Расходы (налоговый эффект) по налогу на прибыль	2 690	(46 214)

32. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается путем деления прибыли (убытка), приходящейся на долю акционеров Компании, на средневзвешенное количество находящихся в обращении в текущем году простых акций.



	2013	2012
Прибыль (убыток), приходящаяся на долю акционеров Компании	(22 607)	(35 472)
Средневзвешенное количество выпущенных простых акций	106 153	91 588
Базовая прибыль(убыток) на акцию, тенге	(213)	(741)

Средневзвешенное количество простых акций в 2013 г. составило:

Дата	Операция	Выпущенные простые акции, всего		Средневзвешен ное количество
01 января 2013	Сальдо по состоянию на начало года	101 021	x 6/12	50 510
31 июля 2013	Выпуск новых акций	111 285	x 6/12	55 643
Средневзвешенное количество выпущенных простых акций				106 153

По состоянию на отчетную дату в Компании ценные бумаги с понижающим эффектом отсутствуют.

Компания рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Компании для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Общее количество простых акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Компанией на отчетную дату.

Балансовая стоимость одной простой акции на отчетную дату представлена ниже:

Вид акции	Год, закончившийся 31 декабря 2013 г.			Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансово й стоимости	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	111 285	930 387	8,36	101 021	850 354	8,42

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО 13 «Справедливая стоимость» определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:



- котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки, оценки и пакетные скидки. Т.к. оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения;

- методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо и косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными;

- методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

На отчетную дату Компания не имеет финансовых инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Балансовая стоимость представленных финансовых инструментов Компании приближена к их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера данных финансовых инструментов, и в связи с этим не оказывает влияния на финансовый результат в отчетном периоде.

Показатели	Сальдо на 31.12.2013 г.		Сальдо на 31.12.2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Деньги	19 453	19 453	32 317	32 317
Срочные депозиты в банках	215 000	215 000	75 000	75 000
Инвестиции, предназначенные для продажи	882	882	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	908 457	908 457	915 598	915 598
Активы перестрахования	64 334	64 334	171 771	171 771
Премии к получению от страхователей	840	840	70 505	70 505
Страховые резервы	289 405	289 405	352 345	352 345
Расчеты с перестраховщиками и посредниками	-	-	55 916	55 916

34. Пруденциальные нормативы

Определение нормативов финансовой устойчивости Компании осуществляется в согласно «Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативах» № 131, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22.08.2008 г. с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.01.2012 г.

Для обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости Компания устанавливает следующие виды пруденциальных нормативов:



Суммы выражены в тысячах тенге

1. минимальный размер уставного капитала;
2. минимальный размер маржи платежеспособности;
3. норматив достаточности маржи платежеспособности;
4. норматив достаточности высоколиквидных активов;
5. нормативы диверсификации активов.

Норматив достаточности маржи платежеспособности, а также норматив достаточности высоколиквидных активов на дату проверки Компанией соблюдаются.

Суммарное размещение в ценные бумаги, вклады и деньги в одном банке второго уровня, и аффилированных лиц данного банка – не более десяти процентов от активов Компании за минусом активов перестрахования.

	2013		2012	
	Размер инвестиций в ценные бумаги, вклады и деньги	% от суммы активов за минусом активов перестрахования	Размер инвестиций в ценные бумаги, вклады и деньги	% от суммы активов за минусом активов перестрахования
АО «Банк Центр Кредит»	-	-	4 233	0,38
АО «Народный Банк Казахстана»	18 647	1,64	9 031	0,82
АО «Казкоммерцбанк»	-	-	18 979	1,72

Маржа платежеспособности

Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (КФН) требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности компании, подготовленной в соответствии с требованиями КФН. На 31 декабря 2013 и 2012 г.г. Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента маржи платежеспособности:

	2013	2012
Фактическая маржа платежеспособности	932 751	843 781
Минимальный размер маржи платежеспособности	600 000	600 300

35. Связанные стороны

Аффилированными лицами компании являются:

- | | | |
|---|-------------------------------|--|
| 1 | Сабетбекова Айсулу Багдатовна | Крупный акционер, член Совета директоров |
| 2 | Токенова Гульжан Беделхановна | Председатель Совета Директоров |
| 3 | Жандагулова Айман Ольжабаевна | Председатель Правления |



Акционерное общество «Страховая компания «Trust Insurance»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период, закончившийся 31 декабря 2013 г.
(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

4	Токишева Адина Каиржановна	Член Правления
5	Парфенова Марина Сергеевна	Член Правления
6	Загыпар Айдар Қайыргелдыұлы	Член Правления
7	ТОО "Simulators Company"	Сабетбекова Айсулу Багдатовна - участник ТОО "Simulators Company" - 45 %
8	ТОО " Nurdala-group"	участник ТОО " Nurdala-group" - 50 %-супруг крупного акционера Сабетбек-улы Аскар
9	ТОО " ZAIR KZ"	Участник ТОО " ZAIR KZ" - 100 %, супруг крупного акционера Сабетбек-улы Аскар
10	ТОО" Компания Бек-А 2008"	Участник ТОО " Компания Бек-А 2008" - 100 %, супруг крупного акционера Сабетбек-улы Аскар
11	ТОО" Astana TS-Group"	Участник ТОО " Astana TS-Group" - 50 %, супруг крупного акционера Сабетбек-улы Аскар
12	ИП Лидер	Сабетбекова Айсулу Багдатовна, крупный акционер
13	ИП Парфенов Д.С.	Парфенов Денис Сергеевич – близкий родственник члена Правления

В 2013 г. были осуществлены следующие операции со связанными сторонами:

Жандагулова А.О.

Сальдо на 01.01.2013 г.	0
Перечислено подотчетных средств	385
Сумма авансового отчета	(385)
Сальдо на 31.12.2013 г.	0

Токишева А.К

Сальдо на 01.01.2012 г.	0
Перечислено подотчетных средств	83
Сумма авансового отчета	(83)
Сальдо на 31.12.2012 г.	0

Загыпар А.К.

Сальдо на 01.01.2013 г.	0
Перечислено подотчетных средств	331
Сумма авансового отчета	(331)
Сальдо на 31.12.2013 г.	0

Информация о вознаграждениях ключевого управленческого персонала

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Начислено расходов по заработной плате	2013 31 851
--	----------------



По состоянию на 31.12.2013 г. обязательство по вознаграждению ключевому персоналу полностью погашено.

36. Оценочные и условные обязательства, условные активы

Текущая экономическая ситуация

Компания создана в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и осуществляет деятельность на ее территории.

Законодательство и соответствующие нормативные документы, регулирующие и влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи с чем действия и операции Компании могут подвергаться риску в случае ухудшения политической или экономической ситуации в Республике Казахстан.

Судебные разбирательства

Время от времени в процессе деятельности Компании клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Компания не понесет существенные убытки и в связи с этим резервы в финансовой отчетности не создавались.

В ходе осуществления своей обычной деятельности Компания может являться объектом различных процессов и исков.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов, пени. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

Компания производит отчисления в пенсионный фонд в размере 10% от заработной платы сотрудников.

В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате. Кроме того, Компания не имеет выплат, осуществляемых сотрудникам после их выхода на пенсию, и прочих выплат, требующих начисления.

37. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, кредитный риск, риск, связанный с перестрахованием, инвестиционный риск, риск ликвидности, а также риск соблюдения финансовой устойчивости и платежеспособности.



Процессы управления рисками, проходящие в Компании, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Компанией. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации руководству Компании.

Страховые риски

Компания подвержена страховому риску, если сумма и время страховых платежей напрямую зависят от сумм и сроков понесения убытков страхователем. Компания также подвержена риску, если ценовые допущения в результате дадут минусовые денежные потоки в связи с неблагоприятными данными о требованиях.

Компания оценивает страховой риск, анализируя имеющийся опыт по страхованию, статистические данные на рынке страхования, и для уменьшения страхового риска применяет перестрахование, что способствует передаче доли страхового риска третьей несвязанной стороне.

В целях контроля над рисками Компания создает страховые резервы. При расчете резервов используется актуарный метод с оценкой обязательств по договорам страхования и перестрахования, а также резерв убытков. Компания регулярно осуществляет анализ изменения резервов.

Риск перестрахования

Согласно условиям договора по перестрахованию перестраховщик соглашается возместить перестраховочную сумму в случае оплаты по претензии. Однако Компания продолжает нести ответственность перед своими страхователями в отношении перестрахованного риска, если перестраховщик не сможет выполнить взятые на себя обязательства. При выборе перестраховщика Компания рассматривает его относительную надежность. Надежность перестраховщика оценивается на основании публикуемой информации о рейтинге и внутреннего анализа.

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционный риск

Инвестиционная политика Компании основана на принципах, основанных на уровне дохода и уровне допустимого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских компаний находится под строгим надзором КФН, и, в связи с тем, что Компании не разрешено осуществлять деятельность профессионального участника на рынке ценных бумаг, поэтому Компания нанимает брокерские компании для выполнения инвестиционных операций.

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

Кредитный риск

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



Акционерное общество «Страховая компания «Trust Insurance»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период, закончившийся 31 декабря 2013 г.
(продолжение)
Суммы выражены в тысячах тенге

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию.

Максимальный размер кредитного риска

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

Кредитный риск по состоянию на 31 декабря 2012 г.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Деньги и денежные эквиваленты	32 317	-	32 317	-	31 317
Вклады размещенные	78 340	-	78 340	-	78 340
Краткосрочные инвестиции, удерживаемые до погашения	915 598	-	915 598	-	915 598
Страховые премии к получению от страхователей	70 505	-	70 505	-	70 505
Прочая дебиторская задолженность	1 035	-	1 035	-	1 035
Общая сумма кредитного риска	1 097 795	-	1 097 795	-	1 097 795

Кредитный риск по состоянию на 31 декабря 2013 г.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Деньги и денежные эквиваленты	19 453	-	19 453	-	19 453
Вклады размещенные	219 661	-	219 661	-	219 661
Краткосрочные инвестиции, удерживаемые до погашения	908 457	-	908 457	-	908 457
Страховые премии к получению от страхователей	840	-	840	-	840
Прочая дебиторская задолженность	4 275	-	4 275	-	4 275
Общая сумма кредитного риска	1 152 686	-	1 152 686	-	1 152 686



Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск отсутствия достаточности средств для осуществления выплат по претензиям к погашению обязательств, связанных с финансовыми инструментами при наступлении фактического срока их оплаты. Поэтому существует риск того, что в случае необходимости у Компании не окажется в наличии необходимой денежной суммы для погашения обязательства по разумной стоимости. Компания управляет данным риском, устанавливая минимальные лимиты по балансу текущих денежных счетов, остатков денежных средств в кассе, а также включая в контракт по управлению активами возможность снятия со счета денег на основе предварительного уведомления.

В таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по контракту.

2012 г.

	До востребования	До 30 дней	До 3 месяцев	До 6 месяцев	До 1 года	Свыше 1 года	Всего
Финансовые активы							
Деньги и их эквиваленты	32 317	-	-	-	-	-	32 317
Вклады размещенные	-	-	-	-	78 340	-	78 340
Страховые премии к получению	-	-	130	70 375	-	-	70 505
Прочая дебиторская задолженность	-	1 035	-	-	-	-	1 035
Итого	32 317	1 035	130	70 375	78 340	-	182 197
Финансовые обязательства							
Кредиторская задолженность по договорам страхования	502	-	11 672	-	1 758	-	13 932
Прочая кредиторская задолженность	-	981	-	-	-	-	981
Итого	502	981	11 672	-	1 758	-	14 913
Нетто-позиция	31 815	54	(11 542)	148 715	(1 758)	-	167 284

2013 г.

	До востребования	До 30 дней	До 3 месяцев	До 6 месяцев	До 1 года	Свыше 1 года	Всего
Финансовые активы							
Деньги и их эквиваленты	19 453	-	-	-	-	-	19 453



Акционерное общество «Страховая компания «Trust Insurance»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период, закончившийся 31 декабря 2013 г.
 (продолжение)
 Суммы выражены в тысячах тенге

Вклады размещенные			219 661			219 661
Страховые премии к получению	840	-				840
Прочая дебиторская задолженность	4 275					4 275
Итого	19 453	5 115	219 661	-	-	244 229
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам страхования	-	526	-	-	1 932	2 458
Прочая кредиторская задолженность	-	154	-	-	-	154
Итого	-	680		1 932		2 612
Нетто-позиция	19 453-	3 595	840-	219 661	(1 932)	- 241 617

Компания не включает страховые резервы, включая суммы от перестраховщиков, классифицированных как активы перестрахования, т.к. резервы не имеют определенного срока погашения.

Валютный риск

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, приводят к возникновению потенциального валютного риска.

Валютный риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями курсов обмена валют. Операции Компании осуществляются преимущественно на территории Республики Казахстан и значительная часть сделок производится в тенге. На отчетную дату у Компании отсутствует кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте.

Рыночный риск

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.

По состоянию на отчетную дату в портфель ценных бумаг Компании включены долгосрочные инвестиции, удерживаемые до погашения, в связи с чем риск изменения рыночных цен ценных бумаг минимизирован.

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Портфель ценных бумаг Компании на 99,9 % состоит из Государственных ценных бумаг Республики Казахстан. В портфеле ценных бумаг имеются ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения, что уменьшает процентный риск.

Все ценные бумаги, включенные в инвестиционный портфель Компании, номинированы в национальной валюте – казахстанском тенге.



Риск от изменения процентной ставки

Компания не подвержена риску изменения рыночных процентных ставок в 2013 г. и 2012 г., так как на отчетную дату у Компании отсутствовали займы с плавающей процентной ставкой.

38. События после окончания отчетного периода

Событий после окончания отчетного периода, которые могли бы повлиять на финансовую отчетность и потребовать ее корректировки, не было.


Жандагулова А.О.
Председатель правления




Нарфёнова М.С.
Главный бухгалтер

