

ТОО «ДАНА-КОНСАЛТИНГ»

ТОО «Страховой брокер «e-kz.com»

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

и Отчет независимых аудиторов

Алматы
2012

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА 3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ 4-5

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Неконсолидированный бухгалтерский баланс 6-7

Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках 8-10

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств 11-12

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале 13-14

Примечание к финансовой отчетности 15-27



ТОО «Страховой брокер «e-kz.com»

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимися в представленном на страницах 4-5 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении неконсолидированной финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «e-kz.com» (далее - Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку неконсолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, 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, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности 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 компетенции для защиты активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 г. была утверждена руководством Компании 15 марта 2012 года.

От имени руководства Компании

Белова О.М.
Генеральный директор

Ерошкина В.К.
Бухгалтер

ТОО «Дана-Консалтинг»
Республика Казахстан, г. Алматы,
ул. Жибек жолы 115-117,
уг. ул. Наурызбай батыра 46, офис 110, 124
тел.: 8-(727)- 3-44-10-46
факс: 8-(727)- 3-44-10-47
dana_consulting@mail.ru

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам ТОО «Страховой брокер «e-kz.com»

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности ТОО «Страховой брокер «e-kz.com» (далее – «Компания»), которая включает в себя неконсолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2011 года и соответствующие неконсолидированные отчеты о прибылях и убытках, изменениях в капитале и движении денежных средств, за год, закончившийся на указанную дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной неконсолидированной финансовой отчетности.

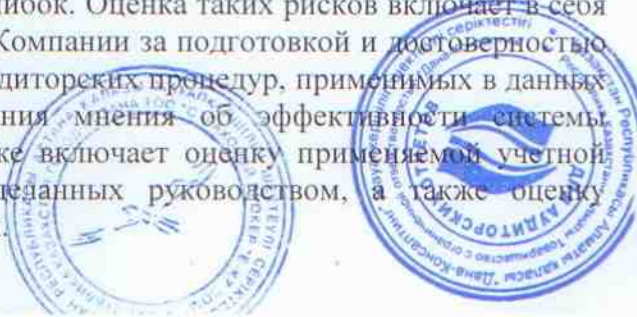
Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Компании несет ответственность за достоверное представление данной финансовой отчетности и её соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащих существенных искажений ни вследствие злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствам бухгалтерских оценок.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности, финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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



Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность, достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Юрий Баранов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство
№ 0000258 от 06.05.1996г.

ТОО «Дана-Консалтинг»
Государственная лицензия на занятие
Аудиторской деятельностью в Республике
Казахстан № 0000022, выданная
Министерством финансов Республики Казахстан
от 27.12.1999г.





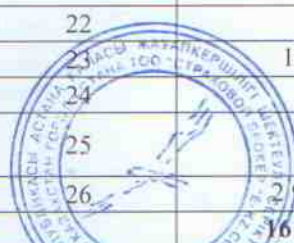
Сергей Балымбурдин
Генеральный директор
ТОО «Дана-Консалтинг»

25 апреля 2012г.



ТОО «Страховой брокер «e-kz.com»
НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2010 года
1	2	3	4
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты	1	93	1 439
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4		
Операция "обратное РЕПО"	5		
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8		
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9		
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10		
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11		
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12		
Активы перестрахования по дополнительным резервам (за вычетом резервов на обесценение)	13		
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	14		
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14-1		
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15	12 517	13 308
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16		
Расходы будущих периодов	17		
Налоговое требование	18	532	527
Отсроченное налоговое требование	19		
Прочие активы	20		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	21		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		
Основные средства (нетто)	23	174	
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (нетто)	26	2 096	
Итого активы		16 312	



Обязательства			
Резерв незаработанной премии	27		
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	28		
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета	29		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	30		
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	31		
Дополнительные резервы	32		
Займы полученные	33		
Расчеты с перестраховщиками	34		
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	35		
Расчеты с акционерами по дивидендам	36		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	37		
Прочая кредиторская задолженность	38	26 344	16 045
Оценочные обязательства	39		
Операция "РЕПО"	40		
Производные инструменты	41		
Доходы будущих периодов	42		
Налоговое обязательство	43	1 857	684
Отложенное налоговое обязательство	44		
Прочие обязательства	45	1 204	715
Итого обязательства		29 405	17 444
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	46	22 000	22 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)	47		
Резервный капитал	48		
Резерв предупредительных мероприятий	49		
Результаты переоценки	50		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	51	(35 093)	(18 289)
в том числе:			
предыдущих лет	52	(18289)	65
отчетного периода	53	(16 804)	(18 354)
Итого капитал		(13 093)	3 711
Итого капитал и обязательства		16 312	21 156

Неконсолидированный бухгалтерский баланс следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, являющимися неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

От имени руководства Компании

Белова О.М.
Директор



Ерошкина В.К.
Бухгалтер

Ерошкина В.К.



ТОО «Страховой брокер «e-kz.com»
 НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
 (в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный период	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Доходы			
<i>Доходы от страховой деятельности</i>			
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1		
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2		
Страховые премии, переданные на перестрахование	3		
Чистая сумма страховых премий	4		
Изменение резерва незаработанной премии	5		
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6		
Чистая сумма заработанных страховых премий	7		
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	897	4 639
Прочие доходы от страховой деятельности	9		
<i>Доходы от инвестиционной деятельности</i>			
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10		
из них:			
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	11		
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	12		
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	13	-	-
из них:			
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	14	-	
доходы (расходы) от операции "РЕПО" (нетто)	15	-	
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	16	-	
доходы (расходы) от операций с производными инструментами	17	-	
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	18		
из них:			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	19		
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты(нетто)	20		
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	21		
доходы (расходы) от переоценки производных инструментов	22		
Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
Прочие доходы от инвестиционной деятельности			



