

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности по итогам 2007 года

Акционерное общество «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах» расположено по адресу г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 17. Дата первичной государственной регистрации - 23.10.1998 г.; дата государственной перерегистрации – 12.11.2003 г., Регистрационный номер №22244-1910-АО, Код ОКПО - 38806193, орган, осуществивший государственную регистрацию ЗАО «Казахинстрах» - Управление юстиции г. Алматы.

Нерезидентов в составе акционеров АО «Казахинстрах» на 1/01/08 нет.

Решением Биржевого совета от 14 декабря 2004 года простые акции (НИН-KZ1C39450016) АО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах», включены в категорию «А» официального списка ценных бумаг.

По состоянию на 01 января 2008 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации или другие юридические лица.

Настоящая финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Изменения, произошедшие за 2007 год, в финансовой отчетности предприятия, характеризуются следующими показателями.

В бухгалтерском балансе предприятия:

По счетам активов:

Деньги: По состоянию на 01.01.2008 года денежные средства увеличились на 40 777 тыс.тенге.

Вклады размещенные: увеличились на сумму срочных вкладов 624 903 тыс.тенге.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: увеличение размера инвестиций в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продаж составило 1 565 142 тыс.тенге.

Операции "обратное РЕПО": увеличение размера инвестиций составило 569 135 тыс. тенге.

В соответствии с изменениями, внесенными в 2007 году в нормативно-правовые акты по ведению бухгалтерского учета страховыми организациями, в структуру активов были добавлены статьи «активы перестрахования», раскрывающие требования к перестраховщикам по договорам перестрахования, в связи с чем, в структуре обязательств были упразднены статьи «доля перестраховщика» по всем имеющимся видам страховых резервов. Также балансовая статья, классифицируемая ранее как «суммы к получению от перестраховщиков» была упразднена, а суммы, отражающиеся по ней, были реклассифицированы в статью «активы перестрахования по заявленным, но нерегулированным убыткам».

Таким образом, в учете АО «Казахинстрах» на 01 января 2008 года дебиторская задолженность классифицируется как:

- Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников;
- Прочая дебиторская задолженность;

Страховые премии к получению от страхователей уменьшились на 400 837 тыс. тенге, в результате оплаты страхователями премий по договорам страхования. Значительная часть из них по классу страхования на случай болезни.

Прочая дебиторская задолженность. Произошло увеличение прочей дебиторской задолженности на 93 460 тыс. тенге, в основном, за счет оплаты в декабре 2007 года авансового взноса в ТОО «Медикер» в размере 70 000 тыс. тенге в счет оказания в последующем услуг застрахованным лицам по договорам страхования заключенным в 2008 году.

Расходы будущих периодов уменьшились на 587 988 тыс. тенге, за счет отнесения выплат по страхованию на случай болезни со статьи расходов будущих периодов на расходы в отчет о прибылях и убытках за 2007 год пропорционально срокам действия договоров на медицинское обслуживание.

Отсроченное налоговое требование. В 2007 году было отражено увеличение суммы по данной статье на 10 529 тыс. тенге за счет увеличения обязательств по оплате перестраховочных премий и резерва незаработанной премии, которые создают временную разницу в расходах при исчислении налога от основной деятельности.

Прочие активы, включающие счета ГСМ и материалов, уменьшились на 152 тыс. тенге.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Увеличение размера инвестиций в ценные бумаги в данной категории составило 425 тыс. тенге, за счет начисленного купонного вознаграждения.

Нематериальный актив. Балансовая стоимость нематериальных активов на 01 января 2008 года составила 2 936 тыс. тенге. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. Снижение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 17 136 тыс.тенге произошло в основном за счет списания с данной статьи программы для страховых организаций «Премия», так как система так и не вошла в промышленную эксплуатацию, поскольку не соответствовала установленным требованиям и задачам, а сумма оплаченная за ее приобретение была отнесена в декабре 2007 года на статью «резервы по сомнительным требованиям» в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства. В соответствии с МСФО 16 основные средства после первоначального признания учитываются по переоцененной стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки за минусом амортизации и убытков от обесценения. При начислении амортизации используется прямолинейный метод.

На балансе компании учитываются следующие основные средства, балансовая стоимость которых на 1 января 2008 года составляет:

- земля – 385 тыс. тенге;
- здания и сооружения – 130 722 тыс. тенге;
- машины и оборудование – 28 188 тыс. тенге;
- транспортные средства – 56 026 тыс. тенге;
- прочие основные средства – 31 087 тыс.тенге;
- незавершенное строительство –0 тыс.тенге.

За 2007 год приобретение основных средств по первоначальной стоимости составило 149 882 тыс. тенге, в основном, за счет приобретения в г. Костанай квартиру под офис филиала Компании на сумму 12 600 тыс. тенге, перенос 49 910 тыс.тенге из незавершенного строительства в группу здания и сооружения, 15 000 тыс. тенге капитальный ремонт офиса в г.Актау, 11 109 тыс.тенге приобретение транспортного средства (легковой автомобиль BMW 530Xi). За 2007 год Компанией было реализовано основных средств на 3 560 тыс. тенге по балансовой стоимости, а также - списано непригодных к эксплуатации основных средств на 870 тыс. тенге по балансовой стоимости. Незначительное снижение произошло за счет начисления амортизации за период.

По счетам обязательств:

Уменьшение резерва незаработанной премии составило 213 950 тыс. тенге

Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 75 828 тыс. тенге.

Увеличение резерва заявленных, но неурегулированных убытков составило 304 571 тыс. тенге.

Увеличение суммы дополнительного резерва составило 6 850 тыс. тенге.

Расчеты с перестраховщиками. Уменьшение задолженности перед перестраховщиками составило 150 679 тыс. тенге в связи с оплатой обязательств по перестраховочным премиям, в соответствии с погашением начисленной дебиторской задолженности от страхователей.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Уменьшение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 14 801 тыс. тенге. Данная задолженность начисляется пропорционально полученным доходам в виде страховых премий и погашается после оплаты премий страхователями.

Счета к уплате по договорам страхования. Уменьшение составило 497 778 тыс. тенге за счет оплаченных страховых возмещений и возвратов премий при расторжении договора. Значительная сумма оплачена в медицинские обслуживающие учреждения по договорам страхования на случай болезни.

Прочая кредиторская задолженность. Увеличение по статье прочей кредиторской задолженности составило 123 439 тыс. тенге. Данное увеличение произошло за счет начисленных административно-хозяйственных расходов, относимых к 2007 году, и начисления резерва по оплате работникам компании годового бонуса по итогам 2007 года, и резерва по отпускам.

Доходы будущих периодов. Произошло уменьшение на сумму 12 743 тыс. тенге.

Налоговое обязательство. Уменьшение по статье налоговое обязательство на сумму 21 133 тыс. тенге произошло, в большей степени, за счет уменьшения размера очередного платежа по корпоративному подоходному налогу по страховой деятельности за декабрь 2007 года.

Прочие обязательства. Уменьшение прочих обязательств, включающих в себя задолженность по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям, составило 4 979 тыс. тенге, в связи тем, что данные суммы были рекласифицированы в другие статьи баланса: задолженность по

обязательным пенсионным взносам – в прочую кредиторскую задолженность, а по социальным отчислениям – в налоговое обязательство.

В отчете о доходах и расходах

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2007 год произошли следующие изменения в сравнении с показателями за 2005 год:

Незначительно уменьшились страховые премии на 101 249 тыс. тенге. В связи с увеличением размера фактической маржи платежеспособности, объем премий, передаваемых в перестрахование, уменьшился на 1 383 187 тыс. тенге. За счет чего увеличение чистой суммы страховых премий (нетто-премии) составило 1 281 938 тыс. тенге. Уменьшение чистой суммы резерва незаработанной премии составило 1 281 944 тыс. тенге. Таким образом, чистая сумма заработанных премий увеличилась на 2 563 882 тыс. тенге.

Произошло незначительное увеличение доходов от комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, на сумму 2 078 тыс. тенге.

Существенно увеличился инвестиционный доход на сумму 290 583 тыс. тенге (на 101%), что произошло в результате увеличения общего объема инвестиций в наиболее доходные корпоративные ценные бумаги, а также в связи с ростом инфляции, произошло увеличение ставок купонного вознаграждения.

Прочий доход от иной деятельности увеличился на сумму 3 001 тыс. тенге.

Увеличение страховых выплат составило 378 696 тыс. тенге, доля перестраховщиков в страховых выплатах уменьшилась на сумму 463 051 тыс. тенге. Произошло увеличение начислений по искам регресса на сумму 17 954 тыс. тенге. Увеличение чистых расходов по осуществлению страховых выплат составило 823 793 тыс. тенге. Расходы по урегулированию убытков увеличились на 2 245 тыс. тенге.

Изменение чистой суммы резерва произошедших, но не заявленных убытков, в сторону увеличения составило 231 885 тыс. тенге.

Изменение по резерву заявленных, но не урегулированных убытков, увеличилось на сумму 241 805 тыс. тенге.

В результате увеличения объема нетто - премии увеличилась и сумма начисленного комиссионного вознаграждения на 126 093 тыс. тенге.

Произошло увеличение расходов, связанных с амортизацией премии по ценным бумагам, на сумму 5 097 тыс. тенге.

Увеличение административно-хозяйственных расходов составило 436 485 тыс. тенге.

Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам увеличились на 8 123 тыс. тенге.

Сумма прочих расходов увеличилась на 1 176 тыс. тенге и представлена расходами на проведение превентивных мероприятий, благотворительность, спонсорскую помощь и отрицательной суммовой разницей.

Увеличение расходов по текущему корпоративному подоходному налогу составило 146 453 тыс. тенге, из них от основной деятельности – 107 373 тыс. тенге, от иной деятельности – 39 080 тыс. тенге.

Изменения по денежным потокам за отчетный период представлены следующими цифрами:

Произошло чистое увеличение денег за 2007 год с начала года на сумму 40 777 тыс. тенге.

В отчете об изменениях в собственном капитале за отчетный период:

Нераспределенный доход текущего года составил 1 799 823 тыс. тенге, нереализованный убыток по ценным бумагам за 2007 год составил 134 966 тыс. тенге.

По состоянию на 01 января 2008 года в Компании имеются условные требования и условные обязательства по чрезвычайным взносам в Фонд гарантирования страховых выплат (ФГСВ) в размере 111 205 тыс. тенге.

Председатель Правления

Медеушеева Д.Т.

Главный бухгалтер

Патока Н.Ю.