

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности по итогам 2008 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. Решением Биржевого совета от 28 августа 2008 года простые акции (НИН-KZ1C39450016) АО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах», переведены во вторую категорию сектора «Акции» официального списка ценных бумаг.

По состоянию на 01 января 2009 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 2008 год, в финансовой отчетности предприятия, характеризуются следующими показателями.

В бухгалтерском балансе предприятия:

Изменения по счетам активов:

Деньги: По состоянию на 01.01.2009 года денежные средства увеличились на 107 481 тыс.тенге.

Вклады размещенные: увеличились на сумму срочных вкладов 3 293 886 тыс.тенге. Значительное увеличение в данной статье произошло главным образом за счет инвестирования средств, полученных в результате размещения дополнительного выпуска собственных акций в 1 квартале 2008 года, о чем подробнее описано в разделе «Изменения по счетам капитала».

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: увеличение размера инвестиций в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи составило 997 949 тыс.тенге за счет притока свободных денежных средств.

Операции "обратное РЕПО": уменьшение размера инвестиций составило 569 135 тыс. тенге, и по состоянию на 01.01.09 года сумма по данной статье составила 0 тенге.

Активы перестрахования по незаработанным премиям увеличились на 546 369 тыс.тенге.

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам уменьшились на 41 623 тыс.тенге.

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам уменьшились на 36 773 тыс.тенге.

В учете АО «Казахинстрах» дебиторская задолженность классифицируется как:

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

Страховые премии к получению от страхователей уменьшились на 327 615 тыс. тенге, в результате оплаты страхователями задолженности по страховым премиям, в сроки, оговоренные в договорах страхования.

Прочая дебиторская задолженность. Произошло увеличение прочей дебиторской задолженности на 483 455 тыс. тенге, в основном, за счет выданных авансов, основная часть которых в размере 317 241 тыс.тенге была оплачена в счет незавершенного строительства под офис в г.Алматы для Головной Компании, ввод в эксплуатацию которого планируется во втором полугодии 2009 года.

Расходы будущих периодов увеличились на 70 542 тыс. тенге, за счет отнесения в данную статью выплат по договорам страхования на случай болезни, согласно заключенным по ним договорам на медицинское обслуживание.

Налоговое требование. Произошло увеличение выданных авансов в налоговые органы на 29 436 тыс.тенге, в большей степени за счет уменьшения ранее начисленного и оплаченного корпоративного налога от основной деятельности в результате оплаты в 4 квартале 2008 года значительной суммы кредиторской задолженности перестраховщикам по перестраховочным премиям.

Отсроченное налоговое требование. В 2008 году было отражено уменьшение суммы по данной статье на 11 586 тыс. тенге за счет уменьшения 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, ТМЦ и материалов, увеличились на 9 359 тыс. тенге, за счет увеличения страховых выплат на условиях абандона.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Уменьшение размера инвестиций в ценные бумаги в данной категории составило 78 429 тыс. тенге, за счет погашения отдельной эмиссии и выплаты эмитентом основной суммы долга и накопленного купонного вознаграждения за период, согласно наступившим срокам выплаты.

Нематериальный актив. Балансовая стоимость нематериальных активов на 01 января 2009 года составила 9 095 тыс. тенге. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. Увеличение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 6 159 тыс. тенге произошло в основном за счет приобретения новых программных обеспечений, в т.ч. «Windows Vista Rus +disk Алматы» на сумму 4 187 тыс.тг, «MDaemon 500польз» на сумму 205 тыс.тг., «Антивирус ESET NOD32» 267 тыс.тг и другие.

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 2009 года составляет:

- земля – 645 тыс. тенге;
- здания и сооружения – 160 278 тыс. тенге;
- машины и оборудование – 34 638 тыс. тенге;
- транспортные средства – 73 788 тыс. тенге;
- прочие основные средства – 51 864 тыс.тенге;
- незавершенное строительство –9 192 тыс.тенге.

За 2008 год приобретение основных средств по первоначальной стоимости составило 159 256 тыс. тенге, в основном, за счет приобретения в г. Караганде квартиру под офис филиала Компании на сумму 33 236 тыс. тенге, ремонт офисов в Щучинске и Петропавловске на сумму 4 569 тыс.тг, перенос на 16 820 тыс.тенге из незавершенного строительства в группу здания и сооружения, покупка компьютерного оборудования 27 957 тыс.тенге, приобретение транспортных средств на 34 649 тыс.тенге, поступление прочих основных средств на 30 988 тыс.тг. За 2008 год в Компании произошло выбытие основных средств на сумму 37 816 тыс.тенге, в том числе выбытие зданий по балансовой стоимости на 14 851 тыс. тенге (реализовано здание в г.Алматы бывший головной офис), автотранспортных средств на 1 614 тыс.тенге по балансовой стоимости, а также - списано непригодных к эксплуатации прочих основных средств на 403 тыс. тенге по балансовой стоимости. Незначительное снижение произошло за счет начисления амортизации, которая за период составила 57 773 тыс.тенге.

Изменения по счетам обязательств:

Увеличение резерва незаработанной премии составило 442 805 тыс. тенге

Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 51 747 тыс. тенге.

Увеличение резерва заявленных, но неурегулированных убытков составило 147 347 тыс. тенге.

Уменьшение суммы дополнительного резерва составило 6 850 тыс. тенге.

Расчеты с перестраховщиками. Уменьшение задолженности перед перестраховщиками составило 207 566 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 908 тыс. тенге. Данная задолженность является краткосрочной и погашается после оплаты премий страхователями.

Счета к уплате по договорам страхования. Увеличение составило 301 489 тыс. тенге за счет начисленных страховых возмещений и возвратов премий при расторжении договора. Значительная сумма страховых выплат начислена в медицинские обслуживающие учреждения по договорам страхования на случай болезни.

Прочая кредиторская задолженность. Уменьшение по статье прочей кредиторской задолженности составило 45 884 тыс. тенге. Снижение произошло за счет оплаты начисленных административно-хозяйственных расходов и уменьшения начисленного резерва по годовому вознаграждению работников по итогам 2008 года.

Доходы будущих периодов. Произошло уменьшение на сумму 1 153 тыс. тенге.

Налоговое обязательство. Увеличение по статье налоговое обязательство на сумму 4 149 тыс. тенге произошло, в большей степени, за счет увеличения начисленных социального и индивидуального подоходного налогов.

Изменения по счетам капитала:

08 января 2008 года АО «Казахинстрах» зарегистрировало дополнительную эмиссию простых акций в количестве 100 000 штук. 16 января 2008 года Правлением Компании было принято решение о размещении выпущенных акций, в рамках 1 этапа, в количестве 40 000 штук по цене 50 000 тенге за акцию.

В январе 2008 произошла реализация выпущенных акций в количестве 35 872 штук на сумму 1 793 600 тыс.тенге, в феврале 2008 года было реализовано 4 004 штуки на сумму 200 200 тыс. тенге, в марте 2008 года – реализовано 35 штук на сумму 1 750 тыс.тенге и в апреле 2008 года – реализовано 89 штук на сумму 4 450 тыс.тенге. Всего в 2008 году была произведена капитализация на сумму 2 000 000 тыс.тенге и реализовано 40 000 штук собственных простых акций АО «Казахинстрах».

Также изменения по данному разделу произошли за счет уменьшения на счетах собственного капитала суммы нереализованной переоценки по ценным бумагам, имеющихся в наличии для продажи, на 224 021 тыс. тенге, и увеличения нераспределенной прибыли текущего года на 2 102 317 тыс. тенге.

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2008 год в сравнении с аналогичными показателями за 2007 год произошли следующие изменения:

Значительно увеличились страховые премии (брутто) на 2 893 508 тыс. тенге (на 25%). В связи с увеличением размера собственного удержания, объем премий, передаваемых в перестрахование, увеличился незначительно на 515 455 тыс. тенге. За счет чего увеличение чистой суммы страховых премий (нетто-премии) составило 2 378 053 тыс. тенге. Уменьшение чистой суммы резерва незаработанной премии составило 509 917 тыс. тенге. Таким образом, чистая сумма заработанных премий увеличилась на 2 887 970 тыс. тенге.

Произошло увеличение доходов от комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, на сумму 31 513 тыс. тенге.

За счет проведенной капитализации в первом полугодии 2008 года существенно увеличился инвестиционный доход на сумму 380 858 тыс. тенге (на 66%), а также в связи с ростом инфляции, произошло увеличение ставок купонного вознаграждения.

Прочий доход от иной деятельности увеличился на сумму 92 188 тыс. тенге, в основном за счет реализации в мае 2008 года недвижимого имущества по г. Алматы (бывший головной офис Компании).

Увеличение страховых выплат составило 2 950 293 тыс. тенге, в основном по договорам страхования на случай болезни, увеличение выплат по которым составило 1 358 233 тыс.тенге (рост 145%) и договорам страхования в растениеводстве (новый класс страхования, получена лицензия в 1 полугодии 2008 года), выплаты по которым составили 456 136 тыс.тенге.

Возмещение расходов по рискам, переданным в перестрахование, увеличилось на сумму 142 382 тыс. тенге. Произошло увеличение возмещений по искам регресса на сумму 340 775 тыс. тенге. Увеличение чистых расходов по осуществлению страховых выплат составило 2 467 136 тыс. тенге. Расходы по урегулированию убытков увеличились на 2 126 тыс. тенге.

Изменение чистой суммы резерва произошедших, но не заявленных убытков, в сторону уменьшения составило 111 928 тыс. тенге.

Изменение чистой суммы резерва заявленных, но не урегулированных убытков, уменьшилось на сумму 62 337 тыс. тенге.

Уменьшение изменения чистой суммы дополнительных резервов составило 13 700 тыс. тенге.

В результате увеличения объема нетто – премии увеличилась и сумма начисленного комиссионного вознаграждения на 244 559 тыс. тенге.

Произошло уменьшение расходов, связанных с амортизацией премии по ценным бумагам, на сумму 2 887 тыс. тенге.

Увеличение административно-хозяйственных расходов составило 384 637 тыс. тенге.

Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам уменьшились на 21 475 тыс. тенге.

Сумма прочих расходов увеличилась на 32 300 тыс. тенге и представлена расходами на проведение превентивных мероприятий, благотворительность, социальные выплаты работникам, спонсорскую помощь и отрицательной суммовой разницей.

Увеличение расходов по текущему корпоративному подоходному налогу составило 159 045 тыс. тенге, из них от основной деятельности – 110 653 тыс. тенге, от иной деятельности – 48 392 тыс. тенге.

Изменения по денежным потокам за отчетный период представлены следующими цифрами:

Произошло чистое увеличение денег за отчетный период с начала года на сумму 107 481 тыс. тенге. Их них: операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах составил 2 516 181 тыс.тенге, уменьшение денег от операционной деятельности на сумму 4 388 601 тыс. тенге, уменьшение от инвестиционной деятельности – на сумму 70 099 тыс.тенге, и увеличение от финансовой деятельности – на сумму 2 000 000 тыс.тенге.

По состоянию на 01 января 2009 года в Компании имеются условные требования и условные обязательства по чрезвычайным взносам в Фонд гарантирования страховых выплат (ФГСВ) в размере 174 129 тыс. тенге.

Председатель Правления

Медеушеева Д.Т.

Главный бухгалтер

Патока Н.Ю.