

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к финансовой отчетности**  
**за 2012 год**

Акционерное общество «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» (далее – АО «Казахинстрах» или Компания) расположено по адресу: г.Алматы, пр.Абая 109В. Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г.Алматы, пр.Абая 109В.

Дата первичной государственной регистрации - 23.10.1998 г.; дата второй государственной перерегистрации – 12/11/03 г, дата третьей государственной перерегистрации – 20/06/08 г. Регистрационный номер № 22244-1910-АО, Код ОКПО - 38806193, орган, осуществивший государственную регистрацию АО «Казахинстрах» - Департамент юстиции г. Алматы. Компания осуществляет свою деятельность по страхованию (перестрахованию) на основе лицензии № 2.1.11 от 11 января 2011 года, выданной Комитетом Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организации (далее – «КФН»), на осуществление операций по добровольному и обязательному общему страхованию. Компания предлагает различные страховые продукты в отношении страхования имущества, страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, индивидуального страхования и перестрахования

Нерезидентов в составе акционеров АО «Казахинстрах» на 01.01.2013 года нет.

Решением Листинговой комиссии от 26 марта 2009 года простые акции АО «Казахинстрах» (НИН-KZ1C39450016) переведены в третью категорию официального списка АО «Казахстанская фондовая биржа».

По состоянию на 01 января 2013 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации или другие юридические лица.

Акционерами АО «Казахинстрах» на 01 января 2013 года являются АО «Народный Банк Казахстана» доля составляет 99,75 % и другие акционеры с долей участия менее 0,25 %.

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

**Изменения, произошедшие за год, закончившийся 31 декабря 2012 года в финансовой отчетности АО «Казахинстрах» аудированной ТОО «Делойт», характеризуются следующими показателями:**

**В Отчете о финансовом положении (бухгалтерский баланс) Компании:**

**Изменения по счетам активов:**

Всего активы увеличились на 3 806 553 тыс. тенге. Из них:

Денежные средства и их эквиваленты: за 2012 год денежные средства уменьшились на 442 563 тыс.тенге, за счет инвестирования данных денег в финансовые активы и осуществлением ежедневных операции по страховой и хозяйственной деятельности.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	01.01.2013г.	01.01.2012г.
Деньги	188278	630 841

Средства в банках: уменьшились на сумму срочных вкладов 659 577 тыс. тенге, за счет погашения и изъятия вкладов для покупки ценных бумаг.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	01.01.2013г.	01.01.2012г.
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	538 630,00	1 198 207,00

Вклады размещенные:

(в тысячах тенге)

№ п/п	Наименования статьи (в разрезе банков), банка	Основной долг по вкладу	Вознаграждение по вкладу
1	Срочные вклады	524 931,00	13 699,00
1.1	ОАО "Банк ЦентрКредит"	65 342,00	316,00
1.2	АО "АТФБанк"	40 958,00	
1.3	ОАО "Темірбанк"	5 119,00	20,00
1.4	ОАО "Цеснабанк"	15 014,00	649,00
1.5	АО "Альянс Банк"	1 998,00	9,00
1.6	АО «Банк Kassa Nova»	17 100,00	133,00
1.7	ДБ АО "Сбербанк России"	210 000,00	11 417,00
1.8	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	8 800,00	44,00
1.9	ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	130 000,00	974,00
1.10	ОАО "Дельтабанк"	30 600,00	137,00

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи: увеличились в следующем размере 3 158 574 тыс. тенге, за счет размещения средств в ценные бумаги.

Инвестиции, удерживаемые до погашения: увеличились в следующем размере 1 753 195 тыс.тенге, за счет размещения средств в ценные бумаги.

№	Наименование	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
		01.01.2012г.	01.01.2013г.	01.01.2012г.	01.01.2013г.
1	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	2 640 460,00	2 295 504,00	0,00	0,00
2	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан	10 151 796,00	13 621 534,00	910 869,00	2 374 698,00
3	Ценные бумаги иностранных государств	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Негосударственные ценные бумаги - эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан	0,00	0,00	0,00	289 366,00
5	Ценные бумаги международных финансовых организаций	832 368,00	845 244,00		
6	Паи инвестиционных фондов	252 620,00	273 536,00		
8	Всего	13 877 244,00	17 035 818,00	910 869,00	2 664 064,00

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО: по состоянию на 01.01.13 года сумма по данной статье уменьшилась на сумму 750 069 и на конец года составила 0 тенге.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	01.01.2013г.	01.01.2012г.
Операция "обратное РЕПО"	-	750 069,00

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию: уменьшилась на 840 608 тыс. тенге в связи с погашением контрагентами задолженности по договорам страхования и перестрахования.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	01.01.2013 г.	01.01.2012г.
Дебиторская задолженность от страхователей	1,817,229	3,083,501
Дебиторская задолженность от перестрахователей	327,258	79,744
Дебиторская задолженность от брокеров и агентов	11,494	24,215
	2,155,981	3,187,460
За вычетом резерва под обесценение	(492)	(191,363)
	2,155,489	2,996,097

Расходы будущих периодов: уменьшились на 32 131 тыс. тенге, в целом за счет амортизации сумм по договорам страхования на случай болезни, поскольку расходы по таким договорам согласно методу начисления равномерно распределяются на расходы периода пропорционально срокам действия договоров страхования.

Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика уменьшился на 1 848 365 тыс.тенге за счет уменьшения объема премий переданных на перестрахование по добровольному страхованию имущества, а именно по классам страхования: добровольное страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в подпунктах 3)-7) пункта 2 статьи 6 Закона «О страховой деятельности», и добровольное страхование от прочих финансовых убытков.

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика увеличился на 3 297 671 тыс. тенге в связи с заявлением крупной страховой выплаты по классу страхования имущества от ущерба.

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. Уменьшение основных средств на сумму 28 681 тыс. тенге произошло за счет начисления амортизации и списания ОС.

На балансе компании учитываются следующие основные средства, балансовая стоимость которых на 01 января 2013 года составляет 1 068 159 тыс.тенге в том числе:

- земля и здания – 906 918 тыс. тенге;
- компьютеры – 31 075 тыс. тенге;
- транспортные средства – 57 990 тыс. тенге;
- прочие основные средства – 72 176 тыс.тенге.

Нематериальные активы. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. Увеличение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 46 941 тыс. тенге произошло за счет приобретения программного обеспечения.

Прочие активы, включающие счета ГСМ, ТМЦ и материалов, уменьшились на 47 141 тыс. тенге, за счет списания с баланса ТМЦ и ГСМ в отчетном периоде.

#### **Изменения по счетам обязательств:**

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию уменьшилась на 845 011 тыс. тенге, за счет оплаты страховых выплат по договорам медицинского страхования и обязательным видам страхования.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	01.01.2013г.	01.01.2012г.
Задолженность перед перестраховщиками	1,610,934	2,500,793
Авансы, полученные по страховой деятельности	151,777	124,554
Задолженность перед страхователями	100,136	94,028
Задолженность перед агентами и брокерами	73,002	61,485
	1,935,849	2,780,860

Уменьшение резерва незаработанной премии составило 2 358 465 тыс. тенге за счет уменьшения объема страховых премий по добровольному страхованию имущества и в классе страховании от прочих финансовых убытков.

Увеличение резерва убытков и расходов на урегулирование убытков, составило 2 963 494 тыс. тенге в связи с заявлением крупной страховой выплаты в классе страховании имущества от ущерба.

Увеличение по прочим обязательствам в размере 290 475 тыс. тенге произошло за счет доходов будущих периодов от страховой деятельности.

#### **Изменения по счетам капитала:**

В 2012 году Общество получило чистую нераспределенную прибыль в размере 2 837 500 тыс.тенге. Кроме того стабилизационный резерв созданный в 2011 году согласно требованиям уполномоченного органа был в размере 651 897 тыс. тенге был уменьшен на сумму 91 119 тыс. тенге в 2012 году.

Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, увеличилась на 239 522 тыс. тенге в связи с повышением рыночных цен на долговые ценные бумаги которые были отнесены в категорию ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи.

#### **Изменения в отчете о прибылях и убытках:**

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2012 год по сравнению с предыдущим аналогичным отчетным периодом произошли следующие изменения:

Значительно уменьшились страховые премии на 6 838 821 тыс. тенге за счет снижения количества заключенных крупных договоров страхования. Значительная часть страховых премии было передано на перестрахование зарубежным перестраховочным компаниям, однако по сравнению с 2011 годом объем страховых премий, передаваемых в перестрахование, уменьшился на 6 308 891 тыс. тенге. Таким образом, по результатам 2012 года уменьшение чистой суммы страховых премий, за вычетом переданных в перестрахование составило 529 930 тыс. тенге. Увеличение чистой суммы резерва незаработанной премии, нетто составило 994 458 тыс. тенге.

Увеличение чистой суммы заработанных премий, за вычетом переданных в перестрахование, составило 464 528 тыс. тенге.

Произошло увеличение оплаченных убытков на 882 720 тыс. тенге, и увеличение оплаченных убытков, доля перестраховщика, на 17 766 тыс. тенге.

Сумма произошедших убытков, за вычетом переданных в перестрахование изменилась на 226 655 тыс. тенге.

Произошло увеличение начислений по регрессному требованию на сумму 255 939 тыс. тенге, в основном за счет осуществления страховых выплат с правом регресса.

Произошло уменьшение доходов от комиссионного вознаграждения на сумму 63 408 тыс. тенге за счет снижения количества заключенных в 2012 году крупных договоров страхования, которые были переданы на перестрахование, а также произошло увеличение расходов от комиссионного вознаграждения на сумму 196 623 тыс. тенге.

Увеличение инвестиционного дохода на сумму 835 136 тенге связано с увеличением начисленного вознаграждения и реализацией ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, а также связано с улучшением качества инвестиционного портфеля. При этом в 2012 году сумма доходов от восстановления резервов по ценным бумагам составила 98 621 тыс.тенге.

Зарплата и прочие выплаты увеличились на 549 948 тыс.тенге за счет увеличения фонда оплаты труда в 2012 года на 15% и начисления премии менеджерам стационарных точек.

Увеличение расходов по административным и операционным расходам составило 70 984 тыс. тенге. Данное увеличение связано с арендой офисных помещений.

Расходы на формирование резервов под обесценение по прочим операциям, увеличились на 106 266 тыс. тенге, в связи с не погашением контрагентами дебиторской задолженности по страхованию.

Прочий расход увеличился 111 342 тыс. тенге. Данное увеличение связано с оплатой вознаграждения по доверительному управлению.

Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу составили 383 339 тыс. тенге. Данное уменьшение связано с уменьшением доходов по страховым премиям.

#### **Изменения по денежным потокам за отчетный период представлены следующими цифрами:**

Произошло чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период с начала года на сумму 442 563 тыс. тенге. Из них чистый приток денежных средств от операционной

деятельности составил 1 840 192 тыс.тенге, чистый отток уменьшение денежных средств от инвестиционной деятельности составил 2 291 177 тыс.тенге.

### Расчет балансовой стоимости одной простой акции

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$BVCS = NAV / NOCS$ , где

BVCS– (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV– (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS– (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$ , где

TA– (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA–(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL–(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS– (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

По состоянию на 01.01.2013 г.:

Чистые активы для простых акций = (36 485 561,00 – 18 906 207,00- 66 265,00) = 17 513 089,00 тыс. тенге;

Балансовая стоимость одной простой акции = 17 513 089,00 / 338 011 = 51,812 тыс. тенге.

В Отчет о совокупном доходе была добавлена строка «Базовая прибыль на одну простую акцию», где согласно МСФО 33 «Прибыль на акцию» был произведен расчет базовой прибыли на одну выпущенную простую акцию компании по состоянию на отчетную дату следующим образом:

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытков, приходящихся на долю держателей обыкновенных акций материнского предприятия (числитель), на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находившихся в обращении в течение этого периода (знаменатель).

По состоянию на 01.01.2013г.:

Чистый доход /(убыток) в тенге / количество простых акций = 2 837 500,00 / 338011 = 8,394.70 тыс. тенге.

Главный бухгалтер



Сейсембаева Г.К.