

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности по итогам 1 квартала 2014 года

Акционерное общество «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» (далее – АО «Казахинстрах» или Компания) расположено по адресу г. Алматы, ул. Абая 109В, юридический адрес – г. Алматы, ул. 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 Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организации (далее – «АФН»), 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 01.01.2014 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 2014 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации или другие юридические лица.

Акционерами АО «Казахинстрах» на 01 января 2014 года являются АО «Народный Банк Казахстана» доля составляет 99,9 % и другие акционеры с долей участия менее 0,1 %.

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

С 01 января 2011 года инвестиционный портфель был передан в инвестиционное управление АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance».

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс в случае, если они не являются финансовыми активами или финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости этих инструментов раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Компания передала свои права на получение денежных средств от актива или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Компания или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Компании в этом активе.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, неограниченные в использовании средства на счетах до востребования в банках второго уровня Республики Казахстан со сроком погашения до трех месяце.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и осуществляет вклады в банки на разные сроки. Средства в банках первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратной покупке финансовых активов (далее – «Соглашения РЕПО») и соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией как элемент управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Такие соглашения отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного кредита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как денежные средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

Доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по данным активам, отражаются как процентные доходы или расходы активов в отчете о прибылях и убытках.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестраховочных компаний. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанной премии и резерву убытков и расходов на урегулирование убытков и в соответствии с контрактом на перестрахование.

Обзор на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату, или более часто, если возникают индикаторы обесценения в отчетном году. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить неуплаченные суммы по условиям контракта, и тогда, когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть достоверно оценено. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Соглашения, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями.

Компания в ходе обычной деятельности также принимает на себя риск в связи с перестрахованием по договорам общего страхования. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы и расходы по страхованию.

Премии и выплаты представлены отдельно как для исходящего, так и для входящего перестрахования. Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется

тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или тогда, когда контракт передан другой стороне.

Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается при получении соответствующего дохода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости средств, подлежащих получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию является текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию оценивается на предмет обесценения каждый раз, 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 дебиторской задолженности по страхованию осуществляется тогда, когда выполнены критерии по прекращению признания финансовых активов.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, за исключением убытка от обесценения, положительных и отрицательных курсовых разниц, начисленных процентных доходов, рассчитанных на основе метода эффективной процентной ставки, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках. При реализации прибыли/(убытки), ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Компания использует рыночные котировки. Дивиденды, полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе инвестиционного дохода в отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые долевые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения, при наличии такового, если справедливая стоимость не может быть определена.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Резерв под обесценение

Компания учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Компания оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях

невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Компании полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Компания может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Компания намеревается и способна удерживать данные инвестиции до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение (при наличии такового). Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Предоплата

Предоплата включает в себя авансовые платежи, оплаченные Компанией, которые относятся на расходы в том периоде, когда были предоставлены услуги. Предоплата учитывается по первоначальной стоимости.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и износа.

Износ и амортизация начисляется с целью списания основных средств и нематериальных активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе прямолинейного метода с использованием следующих годовых ставок:

Здания и прочие недвижимое имущество	2%
Транспорт	25%
Компьютеры	40%
Прочие	15%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Компания оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Компания уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости.

Прибыль или убыток, возникающий в результате реализации или выбытия актива, отражается как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью актива в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету в другие годы, а также исключает статьи, которые никогда не подлежат налогообложению и не вычитаются. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом

вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых требований.

Балансовая стоимость отложенных налоговых требований проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отсроченные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения обязательства или реализации актива. Отсроченные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отсроченные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Компания проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую сумму, если:

- Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, выплаченных претензий и резервов убытков, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в обязательства в отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения при переоценке резерва убытков.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как прибыль с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Аквизиционные расходы, состоящие из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, являются отсроченными и отражаются как «Расходы будущих периодов» в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Проверка достаточности обязательств

Компания выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствует ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, убытки, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи), используя наилучшие допущения оценки.

Если обнаружиться недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в отчете о прибылях и убытках.

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями АФН в размере 50% от РЗНУ, а в случае отсутствия РЗНУ по данному классу, в размере 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных.

Доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования. Доля перестраховщиков в РЗНУ учитывается в активах перестрахования по РЗНУ до полной оплаты перестраховщиком страховой выплаты.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по страхованию включает в себя полученные авансы, задолженность перед страхователями по претензиям и возмещению по расторгнутым договорам и задолженность перед агентами и брокерами, а также полученные авансы от страхователей и перестрахователей.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя чистую задолженность по перестрахованию. Задолженность по перестрахованию включает премии, переданные в перестрахование, возмещение принятых в перестрахование премий по расторгнутым договорам и претензии по принятому перестрахованию. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию учитывается по амортизируемой стоимости.

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии признаются в момент начала действия договоров страхования (перестрахования), относятся на доходы и расходы пропорционально в течение действия страховых полисов и включены в расчет резерва незаработанных премий.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий условных обязательств, определяемых нормами права или подразумеваемых, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» («МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

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. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

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.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции:

Показатели	(тыс. тенге)	
	01.04.2014г.	01.01.2014г.
Активы (ТА)	44 830 870	37 660 064
Нематериальные активы (ИА)	65 440	64 940
Обязательства (ТЛ)	24 098 987	17 080 295
Чистые активы (NAV)	20 666 443	20 514 829
Количество размещенных простых акций (за минусом выкупленных) (NOCS)	337 186	337 186
Балансовая стоимость одной простой акции (BVCS)	61,2909	60,8413

Признание дохода

Процентный доход включает заработанный доход по инвестиционным ценным бумагам. Процентный доход признается на основе принципа начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссии, и прочие доходы и расходы учитываются по методу начисления по соответствующему договору.

Методика пересчета иностранной валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по соответствующему текущему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой.

Изменения, произошедшие за 1 квартал 2014 года в финансовой отчетности Компании, характеризуются следующими показателями:

В бухгалтерском балансе Компании:

Изменения по счетам активов:

Всего активы увеличились на 7 170 806 тыс. тенге. Из них:

Деньги: За 1 квартал 2014 года денежные средства увеличились на 1 844 455 тыс. тенге, за счет окончания срока размещения во вклады в банках.

Структура денежных средств:

	(тыс. тенге)	
	01.04.2014г.	01.01.2014г.
Деньги в кассе	1 753	4 781
Деньги в пути	4 600	3 703
Деньги на текущих счетах	2 128 255	283 613
в т.ч	0	
ДБ АО "Сбербанк России"	1 283 926	324
АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	723 138,00	100 932
АО "ДБ"RBS (Kazakhstan)	86 265	73 044
АО "АТФБанк"	32 489	3 911
ДБ АО "HSBC Банк Казахстан"	1 066	93 662
АО "Темірбанк"	861	876
ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	510	10 864
Прочие*	5 841	3 897
Всего:	2 140 449	295 994

Вклады размещенные: Изменения за 1 квартал 2014г. составили: +27 738 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет размещения на 10 407 223 тыс. тенге;
- уменьшение за счет окончания срока вкладов на 10 359 763 тыс. тенге;
- уменьшение за счет процентных доходов на 10 715 тыс. тенге;
- уменьшение за счет курсовой разницы на 9 007 тыс. тенге.

Структура вкладов на 01.04.2014г.:

(тыс. тенге)

Наименования статьи (в разрезе банков), банка	Основной долг по вкладу			Вознаграждение по вкладу		
	в тенге	остаток денег в иностранной валюте, пересчитанных в тенге	итого сумма вклада	в тенге	остаток денег в иностранной валюте, пересчитанных в тенге	итого сумма вознаграждения
АО "Банк ЦентрКредит"	363 986	855 407	1 219 393	576	757	1 333
АО "Темірбанк"	5 000		5 000			
АО "Цеснабанк"	15 000		15 000	88		88
АО "АТФБанк"	59 796		59 796			
ДБ АО "Сбербанк России"	10 000		10 000	251		251
ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	73 000		73 000	3 288		3 288
АО "Дельтабанк"	30 599		30 599	161		161
ДБ АО "Сбербанк России"	44 572		44 572			
Всего	601 953	855 407	1 457 360	4 364	757	5 121

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: Изменения за 1 квартал 2014г. составили:

+ 90 697 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет приобретения новых бумаг на 1 689 366 тыс. тенге;
- уменьшение за счет продажи на 2 010 619 тыс. тенге;
- увеличение за счет процентных доходов и дисконта/премии на 185 041 тыс. тенге;
- увеличение за счет валютной и рыночной переоценки на 240 475 тыс. тенге;
- уменьшение за счет обесценения на 13 566 тыс. тенге

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Изменение размера инвестиций в ценные бумаги в данной категории составили 720 661 тыс. тенге, в т.ч. за счет:

- уменьшение за счет погашения ценных бумаг на 735 519 тыс. тенге;
- увеличение за счет процентных доходов и дисконта/премии на 9 238 тыс. тенге;
- увеличение за счет валютной переоценки на 252 993 тыс. тенге;
- уменьшение за счет обесценения на 247 373 тыс. тенге

Структура портфеля ценных бумаг:

(тыс. тенге)

	Наименование	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
		01.04.2014г.	01.01.2014г.	01.04.2014г.	01.01.2014г.
1	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	1 783 818	1 774 644		
2	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан	15 725 682	16 601 555	1 321 148	2 108 103
3	Ценные бумаги иностранных государств	726 602			
4	Негосударственные ценные бумаги - эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан	273 039		368 722	302 428
5	Ценные бумаги международных финансовых организаций	887 400	981 333		
6	Паи инвестиционных фондов	252 050	200 362		
8	Всего	19 648 591	19 557 894	1 689 870	2 410 531

Операции "обратное РЕПО": по данной статье сумма увеличение за 1 квартал 2014 г. составили 481 202 тыс. тенге.

(тыс. тенге)

Наименование статьи	01.04.2014г.	01.01.2014г.
Операции "обратное РЕПО"	604 203	123 001

Активы перестрахования по незаработанным премиям увеличились на 1 371 279 тыс. тенге.

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам уменьшились на 119 980 тыс. тенге и составили 2 881 471 тенге.

Структура Активов перестрахования:

(тыс. тенге)

Классы страхования	Активы перестрахования по незаработанным премиям		Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	
	01.04.2014г.	01.01.2014г.	01.04.2014г.	01.01.2014г.
страхование от прочих финансовых убытков	3 937 772	3 719 211		157 817
страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	2 746 414	1 605 891	2 861 695	2 814 409
страхование воздушного транспорта	509 661	622 985		17 339
страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	325 798	241 957		
страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в пунктах 3.11-3.14	91 689	11 696		
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	89 228	134 657		

страхование водного транспорта	61 342	92 602		
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	51 788	27 380		
страхование грузов	49 502	14 574	8 913	7 542
Страхование на случай болезни	17 431	8 063		
страхование автомобильного транспорта	15 566	12 641	20	
страхование от несчастных случаев	13 701	16 472		
страхование железнодорожного транспорта	13 250	2 029	7 042	
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	7 358	28 169	3 801	4 344
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	7 051	27 447		
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	606	1 104		
Итого	7 938 157	6 566 878	2 881 471	3 001 451

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 и посредников увеличились на 2 222 298 тыс. тенге и составили 3 926 921 тыс. тенге. Увеличение произошло в связи с заключением новых договоров страхования, оплата страховой премии по которым будет в будущем.

Структура задолженности по страховым премиям:

(тыс. тенге)

	01.04.2014г.	01.01.2014г.
Страхователи	3 416 720	1 358 930
Перестрахователи (цеденты)	507 243	340 851
Страховые агенты	2 958	4 842
Всего	3 926 921	1 704 623

Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию за первый квартал 2014 г. составили 5 553 тыс. тенге.

Прочая дебиторская задолженность увеличилась на 17 607 тыс. тенге.

Структура прочей дебиторской задолженности:

(тыс. тенге)

	01.04.2014г.	01.01.2014г.
Требования к лицу, ответственному за причиненный вред (за минусом резервов на обесценение)	291 451	312 576
Прочие комиссионные доходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	128 990	80 097
Дебиторы по административно- хозяйственной деятельности (за минусом резервов на обесценение)	35 384	47 117
Дебиторы по гарантиям и поручительствам	32 249	30 650
Требования к перестраховщикам	22 831	22 894
Краткосрочные авансы выданные страховым агентам	266	0
Подотчетные суммы	322	552
Всего	511 493	493 886

Расходы будущих периодов увеличились на 1 752 616 тыс. тенге и составили 2 577 626 тыс. тенге. Основное увеличение за счет расходы будущих периодов по страховым выплатам по договорам на случай болезни, которые оплачены в 1 квартале 2014г и будут отнесены на расходы в будущем. В декабре 2013 г. на балансе Компании признаны отсроченные аквизиционные расходы по комиссиям по действующим договорам страхования / перестрахования и по состоянию на 01 апреля 2014г. составили 329 592 тыс. тенге.

Текущий налоговый актив. Увеличение по данной статье на 223 567 тыс. тенге произошло за счет корпоративного подоходного налога за 2012год, который был пересчитан в связи с изменениями в Налоговый кодекс.

Отложенный налоговый актив. Изменений по данной статье в первом квартале 2014г. не было.

Прочие активы, включающие счета ГСМ, ТМЦ и материалов, уменьшились на 8 306 тыс. тенге, за счет использования ТМЦ и ГСМ в отчетном периоде.

Основные средства. Уменьшение основных средств на сумму 17 738 тыс. тенге произошло за счет:

- увеличение за счет новых приобретений на 3 024 тыс. тенге;
- уменьшение за счет реализации и списания на 440 тыс. тенге;
- уменьшение за счет начисления амортизации на 20 322 тыс. тенге

Структура основных средств:

(тыс. тенге)

	01.04.2014г.	01.01.2014г.
Земля	3 259	3 259
Здания и сооружения (нетто)	901 438	906 573
Машины и оборудования передаточные устройства (нетто)	31 207	33 780
Транспортные средства (нетто)	71 287	77 664
Прочие основные средства (нетто)	72 591	76 244
Всего	1 079 782	1 097 520

Нематериальные активы. Увеличение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 500 тыс. тенге в отчетном периоде произошло за счет:

- увеличение за счет новых приобретений на 3 204 тыс. тенге;
- уменьшение за счет начисления амортизации на 2 704 тыс. тенге

Изменения по счетам обязательств:

Увеличение резерва незаработанной премии составило 3 290 631 тыс. тенге.

Уменьшение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 18 557 тыс. тенге.

Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, составило 99 878 тыс. тенге.

Уменьшение/увеличение дополнительных резервов составило 0 тенге.

Структура страховых резервов:

(тыс. тенге)

Классы страхования	Резерв незаработанной премии		Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	
	01.04.2014г.	01.01.2014г.	01.04.2014г.	01.01.2014г.	01.04.2014г.	01.01.2014г.
страхование от прочих финансовых убытков	3 989 016	3 804 232	145 650	163625	0	161760
страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	3 055 619	2 106 703	3 515	3515	3110235	3053195
Страхование на случай болезни	2 598 774	434 875	0	0	9661	8177
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	779 069	696 674	135 907	135907	101682	72902
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	733 770	743 240	48 093	48093	30402	27765
страхование воздушного транспорта	727 648	1 001 047	73 288	70141	0	38644
страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	391 608	313 673	35 247	43889	67	67
страхование автомобильного транспорта	234 048	180 978	19 132	19132	11217	4524
страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в пунктах 3.11-3.14	105 787	14 383	8 433	2496	0	0
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	86 880	147 970	20 989	21031	0	0
страхование водного транспорта	58 281	100 645	13 305	12936	0	0
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	56 218	67 056	8 156	7493	1618	1618
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	54 772	28 907	5 964	7996	0	0
страхование грузов	52 451	24 239	9 632	7660	9130	7752
страхование от несчастных случаев	40 478	49 618	4 430	4430	1647	2169
страхование железнодорожного транспорта	38 636	4 772	3 106	5769	7437	0
гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	34 978	25 952	3 287	2644	2319	2319
Экологическое страхование	27 801	28 322	2 810	2932	0	6336
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	16 451	9 395	1 929	1751	0	0
Титульное страхование	10 512	12 239	1 137	1102	0	0

Страхование в растениеводстве	9 843	16 798	9 093	9093	5479	3544
страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов	1 744	1 420	168	176	0	0
гражданско-правовая ответственность туроператора и турагента	1 650	2 191	195	211	0	0
гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций	22	96	22	23	0	0
Всего	13 106 056	9 815 425	553 488	572 045	3 290 894	3 390 772

Расчеты с перестраховщиками. Увеличение задолженности перед перестраховщиками составило 1 221 367 тыс. тенге, в связи новыми договорами перестрахования.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 75 927 тыс. тенге. Погашение задолженности будет производиться в следующем отчетном периоде.

Счета к уплате по договорам страхования. Увеличение по счетам к уплате по договорам страхования составило 2 082 764 тыс. тенге. Данная задолженность является краткосрочной и увеличение по данной статье связано с начислением расходов по страховым выплатам.

Прочая кредиторская задолженность. Увеличение по статье прочей кредиторской задолженности составило 50 139 тыс. тенге за счет признания обязательств по административным расходам.

Структура прочей кредиторской задолженности:

(тыс. тенге)

	01.04.2014г.	01.01.2014г.
Начисленные резервы по оплате труда работникам	277 779	265 645
Начисленная задолженность по отпускам работников	145 947	128 689
Начисленные комиссионные расходы за услуги по доверительным операциям	120 991	7 914
Долгосрочные вознаграждения работникам	49 213	49 214
Расчеты с поставщиками за услуги	33 637	123 346
Обязательства по пенсионным отчислениям	14 649	17 059
Обязательства по уплате обязательных взносов в Фонд гарантирования страховых выплат	10 065	10 872
Прочая кредиторская задолженность связанная со страхованием	3 424	1 913
Расчеты с персоналом по оплате труда	450	1 364
Всего	656 155	606 016

Доходы будущих периодов. Увеличение по данной статье произошло на сумму 530 929 тыс. тенге за счет предоплаченных страховых премий по договорам страхования.

Текущее налоговое обязательство. Уменьшение по статье на сумму 114 630 тыс. тенге произошло за счет оплаты налога на доходы нерезидентов по начисленным, но не выплаченным страховым премиям по договорам перестрахования.

Изменения по счетам капитала:

Уставный капитал. Увеличение по статье произошло за счет признания безвозмездно полученной аренды от материнской компании в сумме 18 096 тыс. тенге.

Результаты переоценки. Уменьшение по данной статье (478 235 тыс. тенге) произошло за счет снижения рыночной стоимости ценных бумаг на сумму 284 964 тыс. тенге и за счет переноса доходов на финансовый результат в сумме 193 271 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль предыдущих лет. Уменьшение по данной статье на 696 643 тыс. тенге связано с отчислениями в Стабилизационный резерв согласно требований регулятора.

Чистая прибыль за первый квартал 2014г. составила 612 253 тыс. тенге.

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 1 квартал 2014 года с начала отчетного периода произошли следующие изменения:

За 1 квартал 2014 года страховые премии (брутто) по договорам страхования составили 6 694 587 тыс. тенге. Объем страховых премий, передаваемых в перестрахование, составили 2 499 392 тыс. тенге. Сумма страховых премии принятых по договорам перестрахования составили 498 953 тыс. тенге. В результате чего чистая сумма страховых премий (нетто-премии) составила 4 694 148 тыс. тенге. Чистые увеличения расходов по резерву незаработанной премии составила 2 774 796 тыс. тенге.

За 1 квартал 2014 года доходы от комиссионного вознаграждения по договорам по страховой деятельности составили 45 256 тыс. тенге.

В 1 квартале 2014 года по статье «Прочие доходы от страховой деятельности» сумма составила 65 826 тыс. тенге. Данная сумма связана с комиссионными доходами от посреднической деятельности.

Инвестиционный доход за 1 квартал 2014 года составил 1 313 950 тыс. тенге, в том числе

- доходы по ценным бумагам: 1 162 830 тыс. тенге;
- доходы по размещенным вкладам: 9 921 тыс. тенге;
- доходы от операций «РЕПО»: 7156 тыс. тенге;
- доходы от валютной переоценки: 287 163 тыс. тенге;
- убытки по фьючерсу : 153 120 тыс. тенге

Доходы от иной деятельности в 1 квартале 2014 года составили 247 415 тыс. тенге.

Сумма страховых выплат за 1 квартал 2014 года составила 2 140 209 тыс. тенге. При этом сумма возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование, составила 59 429 тыс. тенге.

За 1 квартал 2014 года сумма начислений доходов по искам регресса составила 15 841 тыс. тенге.

Сумма чистых расходов по осуществлению страховых выплат за 1 квартал 2014 года составили 1 991 759 тыс. тенге. Расходы по урегулированию страховых убытков составили 10 210 тыс. тенге.

Уменьшение расходов за счет изменений в резерве произошедших, но не заявленных убытков за 4 квартал составила 18 557 тыс. тенге.

Расходы за 1 квартал 2014 года за счет изменений в резервах заявленных, но не урегулированных убытков составили 219 858 тыс. тенге.

Расходы по агентским вознаграждениям за 1 квартал 2014 года составили 137 872 тыс. тенге.

Сумма расходов, связанных с амортизацией премии по ценным бумагам составили 400 921 тыс. тенге.

Сумма административно-хозяйственных расходов за 1 квартал 2014 года составила 815 121 тыс. тенге.

Сумма прочих расходов за 1 квартал 2014 года составила 27 554 тыс. тенге.

Сумма расходов по корпоративному подоходному налогу за 1 квартал 2014 года составила 114 594 тыс. тенге.

Председатель правления:



Сатубалдин М.С.

Главный бухгалтер

Сейсембаева Г.К.