

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности по итогам 2 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 июля 2014 года является АО «Народный Банк Казахстана» доля составляет 100 %.

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 долевого 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 долевого 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	20%
Компьютеры	20%
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 не заработанным 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)	
	01.07.2014г.	01.01.2014г.
Активы (ТА)	50 017 607	37 660 064
Нематериальные активы (ИА)	62 830	64 940
Обязательства (ТЛ)	28 428 543	17 080 295
Чистые активы (NAV)	21 526 234	20 514 829
Количество размещенных простых акций (за минусом выкупленных) (NOCS)	337 181	337 186
Балансовая стоимость одной простой акции (BVCS)	63,8418	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 2 квартале 2014 года в финансовой отчетности Компании, характеризуются следующими показателями:

В бухгалтерском балансе Компании:

Изменения по счетам активов по сравнению :

Всего активы с начала гола увеличились на 12 357 543 тыс. тенге. Из них:

Деньги: С начала 2014 года денежные средства уменьшились на 40 034 тыс. тенге.

Структура денежных средств:

	(тыс. тенге)	
	01.07.2014г.	01.01.2014г.
Деньги в кассе	2 051	4 781
Деньги в пути	10 553	3 703
Деньги на текущих счетах	236 146	283 613
в т.ч	0	
ДБ АО "Сбербанк России"	88	324
АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	98 413	100 932
АО "ДБ"RBS (Kazakhstan)	86 911	73 044
АО "АТФБанк"	45 588	3 911
ДБ АО "HSBC Банк Казахстан"	3 457	93 662
АО "Темірбанк"	848	876
ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	488	10 864
АО ДБ "Альфа-банк"	353	-
Прочие*	7 210	3 897
Всего:	255 960	295 994

Вклады размещенные: Изменения с начала 2014г. составили: +2 589 143 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет размещения на 20 668 132 тыс. тенге;
- уменьшение за счет изъятия депозитов и окончания срока вкладов на 18 071 555 тыс. тенге;
- уменьшение за счет процентных доходов на 3 421 тыс. тенге;
- уменьшение за счет курсовой разницы на 4 013 тыс. тенге.

Структура вкладов на 01.07.2014г.:

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"	30 400	18 069	48 469	832	766	1 598
АО "Темірбанк"	5 000		5 000			
АО "Цеснабанк"	215 000		215 000	1 254		1 254
АО "АТФБанк"	46 099		46 099			
ДБ АО "Сбербанк России"	1 895 000		1 895 000	5 437		5 437
ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	663 000		663 000	3 966		3 966
АО "Дельтабанк"	30 599		30 599	161		161
АО ДБ "Альфа банк"	1 108 303		1 108 303			
Всего	3 993 401	18 069	4 011 470	11 650	766	12 416

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: Изменения с начала 2014г. составили: + 244 045 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет приобретения новых бумаг на 3 083 786 тыс. тенге;
- уменьшение за счет продажи на 3 235 560 тыс. тенге;
- увеличение за счет процентных доходов и дисконта/премии на 120 242 тыс. тенге;
- увеличение за счет валютной и рыночной переоценки на 326 728 тыс. тенге;
- уменьшение за счет обесценения на 51 151 тыс. тенге.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Изменение размера инвестиций в ценные бумаги в данной категории составили - 873 211 тыс. тенге, в т.ч. за счет:

- уменьшение за счет погашения ценных бумаг на 917 329 тыс. тенге;
- увеличение за счет процентных доходов и дисконта/премии на 185 тыс. тенге;
- увеличение за счет валютной переоценки на 258 195 тыс. тенге;
- уменьшение за счет обесценения на 214 262 тыс. тенге

Структура портфеля ценных бумаг:

(тыс. тенге)

	Наименование	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
		01.07.2014г.	01.01.2014г.	01.07.2014г.	01.01.2014г.
1	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	1 707 073	1 774 644		
2	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан	17 004 402	16 601 555	1 360 867	2 108 103
3	Ценные бумаги иностранных государств	733 971			
4	Негосударственные ценные бумаги - эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан	93 316		176 453	302 428
5	Ценные бумаги международных финансовых организаций		981 333		
6	Паи инвестиционных фондов	263 177	200 362		
8	Всего	19 801 939	19 557 894	1 537 320	2 410 531

Операции "обратное РЕПО": по данной статье сумма за 2 квартал 2014 г. составила 0 тенге.

(тыс. тенге)

Наименование статьи	01.07.2014г.	01.01.2014г.
Операции "обратное РЕПО"	-	123 001

Активы перестрахования по незаработанным премиям увеличились на 4 636 179 тыс. тенге.

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам уменьшились на 675 309 тыс. тенге и составили 2 326 142 тыс.тенге.

Структура Активов перестрахования:

(тыс. тенге)

Классы страхования	Активы перестрахования по незаработанным премиям		Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	
	01.07.2014г.	01.01.2014г.	01.07.2014г.	01.01.2014г.
страхование от прочих финансовых убытков	5 016 926	3 719 211		157 817
страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	3 549 008	1 605 891	2 187 173	2 814 409
страхование воздушного транспорта	658 954	622 985		17 339
страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	1 095 642	241 957		
страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в пунктах 3.11-3.14	86 820	11 696	113 558	
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	326 324	134 657	2 443	

страхование водного транспорта	43 319	92 602		
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	180 320	27 380		
страхование грузов	90 506	14 574	8 984	7 542
Страхование на случай болезни	32 204	8 063		
страхование автомобильного транспорта	12 853	12 641	20	
страхование от несчастных случаев	6 689	16 472		
страхование железнодорожного транспорта	14 508	2 029	12 822	
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	17	28 169	1 142	4 344
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	87 026	27 447		
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	1 941	1 104		
Итого	11 203 057	6 566 878	2 326 142	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 4 251 998 тыс. тенге и составили 5 956 621 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)

	01.07.2014г.	01.01.2014г.
Страхователи	5 749 837	1 358 930
Перестрахователи (цеденты)	203 996	340 851
Страховые агенты	2 788	4 842
Всего	5 956 621	1 704 623

Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию с начала 2014 г. составили 12 423 тыс. тенге.

Прочая дебиторская задолженность уменьшилась на 1 212 тыс. тенге.

Структура прочей дебиторской задолженности:

(тыс. тенге)

	01.07.2014г.	01.01.2014г.
Требования к лицу, ответственному за причиненный вред (за минусом резервов на обесценение)	256 014	312 576
Прочие комиссионные доходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	72 673	80 097
Дебиторы по административно- хозяйственной деятельности (за минусом резервов на обесценение)	17 080	47 117
Дебиторы по гарантиям и поручительствам	27 876	30 650
Требования к перестраховщикам	117 791	22 894
Краткосрочные авансы выданные страховым агентам	0	0
Подотчетные суммы	1 240	552
Всего	492 674	493 886

Расходы будущих периодов увеличились на 2 191 124 тыс. тенге и составили 3 016 134 тыс. тенге. Основное увеличение за счет расходы будущих периодов по страховым выплатам по договорам на случай болезни, которые оплачены 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 июля 2014г.составили 348 318 тыс. тенге.

Текущий налоговый актив. Увеличение по данной статье на 114 726 тыс. тенге произошло за счет начисления в 1 квартале 2014 года корпоративного подоходного налога за 2012 год, который был пересчитан в связи с изменениями в Налоговый кодекс РК.

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

Прочие активы, включающие счета ГСМ, ТМЦ и материалов уменьшились на 6 789 тыс. тенге за счет списания ТМЦ и ГСМ в отчетном периоде.

Основные средства. Увеличение основных средств на сумму 39 613 тыс. тенге произошло за счет:

- увеличение за счет новых приобретений на 80 947 тыс. тенге;
- уменьшение за счет реализации и списания на 457 тыс. тенге;
- уменьшение за счет начисления амортизации на 40 877 тыс. тенге

Структура основных средств:

(тыс. тенге)

	01.07.2014г.	01.01.2014г.
Земля	11 938	3 259
Здания и сооружения (нетто)	926 619	906 573
Машины и оборудования передаточные устройства (нетто)	48 041	33 780
Транспортные средства (нетто)	74 336	77 664
Прочие основные средства (нетто)	76 199	76 244
Всего	1 137 133	1 097 520

Нематериальные активы. Уменьшение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 2 110 тыс. тенге в отчетном периоде произошло за счет приобретения новых нематериальных активов на сумму 3204 тыс.тенге и уменьшение за счет начисления амортизации на сумму 5 314 тыс.тенге.

Изменения по счетам обязательств:

Увеличение резерва незаработанной премии составило 7 184 115 тыс. тенге.

Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 225 216 тыс. тенге.

Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, составило 719 883 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	
	01.07.2014г.	01.01.2014г.	01.07.2014г.	01.01.2014г.	01.07.2014г.	01.01.2014г.
страхование от прочих финансовых убытков	5 112 977	3 804 232	307 247	163 625	119 536	161 760
страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	4 119 820	2 106 703	0	3 515	2 404 064	3 053 195
Страхование на случай болезни	3 055 916	434 875	0	0	8 776	8 177

страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	568 631	696 674	137 235	135907	58 143	72 902
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	785 011	743 240	48 093	48093	29 192	27 765
страхование воздушного транспорта	902 384	1 001 047	84 613	70141	2 449	38 644
страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	1 203 214	313 673	88 587	43889	312	67
страхование автомобильного транспорта	209 685	180 978	29 222	19132	11 638	4 524
страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в пунктах 3.11-3.14	103 011	14 383	10 416	2496	0	0
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	266 739	147 970	17 030	21031	0	0
страхование водного транспорта	51 105	100 645	17 675	12936	0	0
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	116 750	67 056	9 061	7493	1 618	1 618
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	112 491	28 907	10 018	7996	0	0
страхование грузов	105 043	24 239	16 456	7660	9 202	7 752
страхование от несчастных случаев	28 714	49 618	0	4430	3 504	2 169
страхование железнодорожного транспорта	35 638	4 772	3 043	5769	17 068	0
гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	35 656	25 952	3 292	2644	2 319	2 319
Экологическое страхование	29 963	28 322	2 747	2932	0	6 336
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	23 017	9 395	1 995	1751	0	0
Титульное страхование	9 863	12 239	1 099	1102	0	0
Страхование в растениеводстве	120 932	16 798	9 093	9093	2 362	3 544
страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов	1 773	1 420	169	176	706	0
гражданско-правовая ответственность туроператора и турагента	1 095	2 191	147	211	0	0
гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций	112	96	23	23	0	0
Всего	16 999 540	9 815 425	797 261	572 045	2 670 889	3 390 772

Расчеты с перестраховщиками. Увеличение задолженности перед перестраховщиками составило 1 559 021 тыс. тенге, в связи заключением новых договоров перестрахования.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 48 723 тыс. тенге.

Счета к уплате по договорам страхования. Увеличение по счетам к уплате по договорам страхования составило 3 245 862 тыс. тенге. Данная задолженность является краткосрочной и увеличение по данной статье связано с начислением расходов по страховым выплатам.

Прочая кредиторская задолженность. Уменьшение по статье прочей кредиторской задолженности составило 122 343 тыс. тенге за уменьшения резервов по оплате труда работников за счет выплаченных бонусов по итогам 2013 года, оплаты комиссионных расходов по доверительным операциям.

Структура прочей кредиторской задолженности:

(тыс. тенге)

	01.07.2014г.	01.01.2014г.
Начисленные резервы по оплате труда работникам	165 183	265 645
Начисленная задолженность по отпускам работников	149 016	128 689
Начисленные комиссионные расходы за услуги по доверительным операциям	16 590	7 914
Долгосрочные вознаграждения работникам	87 594	49 214
Расчеты с поставщиками за услуги	35 697	123 346
Обязательства по пенсионным отчислениям	12 718	17 059
Обязательства по уплате обязательных взносов в Фонд гарантирования страховых выплат	12 353	10 872
Прочая кредиторская задолженность связанная со страхованием	2 368	1 913
Расчеты с персоналом по оплате труда	2 154	1 364
Всего	483 673	606 016

Доходы будущих периодов. Увеличение по данной статье произошло на сумму 50 097 тыс. тенге за счет предоплаченных страховых премий по договорам страхования.

Текущее налоговое обязательство. Уменьшение по статье на сумму 122 560 тыс. тенге. Уменьшение 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 36 474 тыс. тенге и уменьшение за счет выкупленных акций на сумму 310 тыс.тенге.

Результаты переоценки. Уменьшение по данной статье 462 518 тыс.тенге произошло за счет снижения рыночной стоимости ценных бумаг на сумму 226 727 тыс. тенге и за счет переноса расходов на финансовый результат в сумме 235 791 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 с начала 2014г. составила 1 435 649 тыс. тенге.

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за период с начала 2014 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года:

За первое полугодие 2014 года страховые премии (брутто) по договорам страхования по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года увеличились на 3 479 025 тыс. тенге. Объем страховых премий, передаваемых в перестрахование, увеличился на 4 066 242 тыс. тенге. Сумма страховых премий принятых по договорам перестрахования увеличился на 603 239 тыс. тенге. В результате чего чистая сумма страховых премий (нетто-премии) составила 16 022 тыс. тенге. Чистые увеличения расходов по резерву незаработанной премии составила 289 308 тыс. тенге.

Доходы от комиссионного вознаграждения по договорам по страховой деятельности уменьшились на 5 668 тыс. тенге.

Прочие доходы от страховой деятельности увеличились на 73 715 тыс.тенге. Данная сумма связана с комиссионными доходами от посреднической деятельности.

Инвестиционный доход увеличился на 1 019 647 тыс.тенге и составил 1 969 260 тыс. тенге, в том числе увеличение произошло за счет:

- доходов по ценным бумагам: 844 837 тыс. тенге;
- доходов по размещенным вкладам: 10 671 тыс. тенге;
- доходов от операций «РЕПО»: 16 919 тыс. тенге;
- доходов от валютной переоценки: 300 340 тыс. тенге;
- расходов от операций с производными финансовыми операциями: 153 120 тыс.тенге.

Доходы от иной деятельности увеличились на 268 902 тыс.тенге за счет доходов от снижения КПН, который был пересчитан в связи с изменениями в Налоговый кодекс РК.

Сумма страховых выплат увеличилась на 1 100 192 тыс.тенге. При этом сумма возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование, увеличилась на 664 286 тыс. тенге.

Сумма начислений расходов по искам регресса уменьшилась на 45 770 тыс. тенге.

Сумма чистых расходов по осуществлению страховых выплат увеличилась на 656 486 тыс.тенге.

Расходы по урегулированию страховых убытков увеличились на 725 тыс. тенге.

Увеличение суммы расходов за счет изменений в резерве произошедших, но не заявленных убытков составила 207 732 тыс. тенге.

Уменьшение расходов за счет изменений в резервах заявленных, но не урегулированных убытков составили 686 697 тыс. тенге.

Расходы по агентским вознаграждениям уменьшились на 169 733 тыс. тенге.

Сумма расходов, связанных с амортизацией премии по ценным бумагам увеличилась на 474 599 тыс. тенге.

Чистые расходы на резервы по обесценению увеличились на 313 761 тыс.тенге.

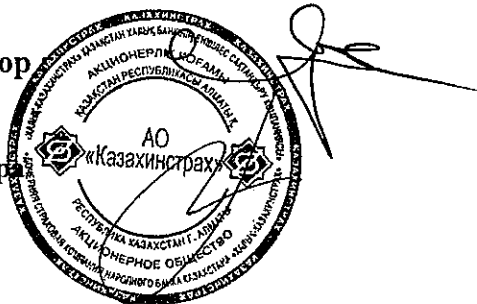
Сумма административно-хозяйственных расходов увеличилась на 114 715 тыс.тенге за увеличения фонда оплаты труда.

Сумма прочих расходов увеличилась на 6 040 тыс. тенге.

Сумма расходов по корпоративному подоходному налогу увеличилась на 30 684 тыс.тенге.

Финансовый директор

И.о.главного бухгалтера



Кудайбергенов А.К..

Мусина Ж.А .