

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
по итогам девяти месяцев 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 добровольной форме страхования

1. страхование от несчастных случаев;
2. страхование на случай болезни;
3. страхование автомобильного транспорта;
4. страхование железнодорожного транспорта;
5. страхование воздушного транспорта;
6. страхование водного транспорта;
7. страхование грузов;
8. страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в подпунктах 3)-7) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан “О страховой деятельности”;
9. страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;
10. страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;
11. страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;
12. страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в подпунктах 9)-11) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан “О страховой деятельности”;
13. страхование от прочих финансовых убытков;
14. страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в подпунктах 13),14),15) и 16) пункта 3 статьи 6 Закона Республики Казахстан “О страховой деятельности”;
15. страхование гарантий и поручительств;
16. страхование займов;
17. титульное страхование,

в обязательной форме страхования:

1. страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;
2. страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами;
3. страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов;
4. страхование гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций;
5. страхование гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента;
6. страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам;
7. страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;
8. экологическое страхование;
9. страхование в растениеводстве.

Решением Листинговой комиссии от 26 марта 2009 года простые акции АО «Казахинстрах» (НИИ-КЗ1С39450016) переведены в третью категорию официального списка АО «Казахстанская фондовая биржа».

По состоянию на 01 октября 2014 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации или другие юридические лица.

Акционерами АО «Казахинстрах» на 01 октября 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 «Nalyk 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 месяцев.

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 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 обнаружится 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)	
	01.10.2014г.	01.01.2014г.
Активы (TA)	45 696 055	37 660 064
Нематериальные активы (IA)	59 086	64 940
Обязательства (TL)	23 750 701	17 080 295
Чистые активы (NAV)	21 886 268	20 514 829
Количество размещенных простых акций (за минусом выкупленных) (NOCS)	337 181	337 186
Балансовая стоимость одной простой акции (BVCS)	64,91	60,8413

Изменения, произошедшие за 9 месяцев 2014 года в финансовой отчетности Компании, характеризуются следующими показателями:

В бухгалтерском балансе Компании:

Изменения по счетам активов по сравнению :

Всего активы с начала года увеличились на 8 035 991 тыс. тенге. Из них:

Деньги: С начала 2014 года денежные средства увеличились на 1 070 161 тыс. тенге.

Структура денежных средств:

	(тыс. тенге)	
	01.10.2014г.	01.01.2014г.
Деньги в кассе	1 249	4 781
Деньги в пути	2 603	3 703
Деньги на текущих счетах	1 354 899	283 613
в т.ч		
ДБ АО "Сбербанк России"	80	324

АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	37 991	100 932
АО "ДБ"RBS (Kazakhstan)	1 296 660	73 044
АО "АТФБанк"	5 965	3 911
ДБ АО "HSBC Банк Казахстан"	3 426	93 662
АО "Темірбанк"	830	876
ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	469	10 864
АО ДБ "Альфа-банк"	327	-
АО "Банк ЦентрКредит"	9 151	
Прочие*	7 404	3 897
Всего:	1 366 155	295 994

Вклады размещенные: Изменения с начала 2014г. составили: +3 419 186 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет размещения на 29 339 394 тыс. тенге;
- уменьшение за счет изъятия депозитов и окончания срока вкладов на 25 917 018 тыс. тенге;
- увеличение за счет процентных доходов на 1 225 тыс. тенге;
- уменьшение за счет курсовой разницы на 4 415 тыс. тенге.

Структура вкладов на 01.10.2014г.:

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"	51 994	158 854	210 848	1 413	320	1 733
АО "Темірбанк"	5 000		5 000			
АО "Цеснабанк"	815 000		815 000	2 304		2 304
АО "АТФБанк"	50 477		50 477			
ДБ АО "Сбербанк России"	1 985 000		1 985 000	9 708		9 708
ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	853 00		853 000	3 201		3 201
АО ДБ "Альфа банк"	917 658		917 658			
Всего	4 678 129	158 854	4 836 983	16 626	320	16 946

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: Изменения с начала 2014г. составили:

- 1 008 534 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет приобретения новых бумаг на 3 977 270 тыс. тенге;
- уменьшение за счет продажи/погашения на 5 339 132 тыс. тенге;
- увеличение за счет процентных доходов и дисконта/премии на 218 330 тыс. тенге;
- увеличение за счет валютной и рыночной переоценки на 187 980 тыс. тенге;
- уменьшение за счет резерва по обесценению на 52 982 тыс. тенге.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Изменение размера инвестиций в ценные бумаги в данной категории составили - 848 187 тыс. тенге, в т.ч. за счет:

- уменьшение за счет погашения ценных бумаг на 917 328 тыс. тенге;
- увеличение за счет процентных доходов и дисконта/премии на 8 579 тыс. тенге;
- увеличение за счет валютной переоценки на 252 362 тыс. тенге;
- уменьшение за счет обесценения на 191 800 тыс. тенге

Структура портфеля ценных бумаг:

(тыс. тенге)					
	Наименование	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
		01.10.2014г.	01.01.2014г.	01.10.2014г.	01.01.2014г.
1	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	1 734 377	1 774 644		
2	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан	15 586 767	16 601 555	1 382 189	2 108 103
3	Негосударственные ценные бумаги - эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан	669 698		180 155	302 428
4	Ценные бумаги международных финансовых организаций	321 765	981 333		
5	Паи инвестиционных фондов	236 753	200 362		
6	Всего	18 549 360	19 557 894	1 562 344	2 410 531

Операции "обратное РЕПО": по данной статье сумма на 01.10.14 г.. составила 0 тенге.

(тыс. тенге)		
Наименование статьи	01.10.2014г.	01.01.2014г.
Операции "обратное РЕПО"	-	123 001

Активы перестрахования по незаработанным премиям увеличились на 4 907 566 тыс. тенге.

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам увеличились на 466 453 тыс.тенге

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам уменьшились на 2 084 503 тыс. тенге и составили 916 948 тыс.тенге.

В учете АО «Казахинстрах» дебиторская задолженность классифицируется как:

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

Страховые премии к получению от страхователей и посредников увеличились на 1 178 308 тыс. тенге и составили 2 882 931 тыс. тенге. Увеличение произошло в связи с заключением новых договоров страхования, оплата страховой премии по которым будет в будущем.

Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию с начала 2014 г. составили 5 469 тыс. тенге.

Прочая дебиторская задолженность уменьшилась на 232 210 тыс. тенге.

Структура прочей дебиторской задолженности:

	(тыс. тенге)	
	01.10.2014г.	01.01.2014г.
Требования к лицу, ответственному за причиненный вред (за минусом резервов на обесценение)	114 371	312 576
Прочие комиссионные доходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	32 658	80 097
Дебиторы по административно- хозяйственной деятельности (за минусом резервов на обесценение)	59 549	47 117
Дебиторы по гарантиям и поручительствам	27 876	30 650
Требования к перестраховщикам	25 838	22 894
Краткосрочные авансы выданные страховым агентам	0	0
Подотчетные суммы	1 384	552
Всего	261 676	493 886

Расходы будущих периодов увеличились на 1 160 323 тыс. тенге и составили 1 985 333 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 октября 2014г. составили 318 121 тыс. тенге.

Текущий налоговый актив. Увеличение по данной статье произошло, на 72 646 тыс. тенге, в том числе 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 и текущими начислениями в течение отчетного периода.

Отложенный налоговый актив. С начала года увеличился на 46 812 тыс.тенге.

Прочие активы, включающие счета ГСМ, ТМЦ и материалов уменьшились на 16 482 тыс. тенге за счет списания ТМЦ и ГСМ в отчетном периоде.

Основные средства и инвестиционное имущество. Увеличение основных средств на сумму 27 838 тыс. тенге произошло за счет:

- увеличение за счет новых приобретений на 90 655 тыс. тенге;
- уменьшение за счет реализации и списания на 297 тыс. тенге;
- уменьшение за счет начисления амортизации на 62 520 тыс. тенге

Структура основных средств:

	(тыс. тенге)	
	01.10.2014г.	01.01.2014г.
Земля	11 969	3 259
Здания и сооружения (нетто)	921 352	906 573
Машины и оборудования передаточные устройства (нетто)	43 831	33 780
Транспортные средства (нетто)	68 028	77 664
Прочие основные средства (нетто)	80 242	76 244
Всего	1 125 422	1 097 520

Нематериальные активы. Уменьшение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 5 854 тыс. тенге в отчетном периоде произошло за счет приобретения новых нематериальных активов на сумму 3 204 тыс.тенге и уменьшение за счет начисления амортизации на сумму 9 058 тыс.тенге.

Изменения по счетам обязательств:

Увеличение резерва незаработанной премии составило 6 146 878 тыс. тенге.

Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 358 911 тыс. тенге.

Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, составило 2 155 873 тыс. тенге.

Уменьшение/увеличение дополнительных резервов составило 0 тенге.

Расчеты с перестраховщиками. Увеличение задолженности перед перестраховщиками составило 739 078 тыс. тенге, в связи заключением новых договоров перестрахования.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 43 588 тыс. тенге.

Счета к уплате по договорам страхования. Увеличение по счетам к уплате по договорам страхования составило 1 087 177 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 9 620 тыс. тенге за уменьшения резервов по оплате труда работников за счет выплаченных бонусов по итогам 2013 года, увеличения долгосрочных вознаграждений работникам, расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Структура прочей кредиторской задолженности:

(тыс. тенге)

	01.10.2014г.	01.01.2014г.
Начисленные резервы по оплате труда работникам	243 533	265 645
Начисленная задолженность по отпускам работников	146 907	128 689
Начисленные комиссионные расходы за услуги по доверительным операциям	16 239	7 914
Долгосрочные вознаграждения работникам	87 594	49 214
Расчеты с поставщиками за услуги	73 899	123 346
Обязательства по пенсионным отчислениям	12 009	17 059
Обязательства по уплате обязательных взносов в Фонд гарантирования страховых выплат	11 042	10 872
Прочая кредиторская задолженность связанная со страхованием	1 085	1 913
Расчеты с персоналом по оплате труда	4 088	1 364
Всего	596 396	606 016

Доходы будущих периодов. Увеличение по данной статье произошло на сумму 186 010 тыс. тенге за счет предоплаченных страховых премий по договорам страхования.

Текущее налоговое обязательство. Уменьшение по статье на сумму 125 743 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 56 103 тыс. тенге и уменьшение за счет выкупленных акций на сумму 310 тыс.тенге.

Результаты переоценки. Уменьшение по данной статье 607 807 тыс.тенге произошло за счет снижения рыночной стоимости ценных бумаг на сумму 338 165 тыс. тенге и переноса расходов на финансовый результат в сумме 269 642 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль предыдущих лет. Уменьшение по данной статье на 412 603 тыс. тенге связано с отчислениями в Стабилизационный резерв согласно требований регулятора на сумму 12 603 тыс.тенге и начисления дивидендов по простым акциям на сумму 400 000 тыс.тенге.

Чистая прибыль с начала 2014г. составила 2 317 599 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 девять месяцев 2014 года страховые премии (брутто) по договорам страхования по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года увеличились на 747 425 тыс. тенге. Объем страховых премий, передаваемых в перестрахование, увеличился на 1 534 984 тыс. тенге. Сумма страховых премии принятых по договорам перестрахования увеличился на 642 876 тыс. тенге. В результате чего чистая сумма страховых премий (нетто-премии) составила (-144 683) тыс. тенге. Чистые увеличения расходов по резерву незаработанной премии составила 140 471 тыс. тенге.

Доходы от комиссионного вознаграждения по договорам по страховой деятельности уменьшились на 14 637 тыс. тенге.

Прочие доходы от страховой деятельности увеличились на 52 420 тыс.тенге. Данная сумма связана с комиссионными доходами от посреднической деятельности.

Инвестиционный доход увеличился на 1 047 587 тыс.тенге и составил 2 477 599 тыс. тенге, в том числе увеличение произошло за счет:

- доходов по ценным бумагам: 841 140 тыс. тенге;
- доходов по размещенным вкладам: 78 421 тыс. тенге;
- доходов от операций «РЕПО»: 16 903 тыс. тенге;
- доходов от валютной переоценки: 264 243 тыс. тенге;
- расходов от операций с производными финансовыми операциями: 153 120 тыс.тенге.

Доходы от иной деятельности увеличились на 269 909 тыс.тенге за счет доходов от снижения КПН, который был пересчитан в связи с изменениями в Налоговый кодекс РК.

Сумма страховых выплат увеличилась на 428 214 тыс.тенге. При этом сумма возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование, увеличилась на 297 736 тыс. тенге.

Сумма начислений расходов по искам регресса уменьшилась на 31 671 тыс. тенге.

Сумма чистых расходов по осуществлению страховых выплат увеличилась на 403 762 тыс.тенге.

Расходы по урегулированию страховых убытков увеличились на 2 030 тыс. тенге.

Увеличение суммы расходов за счет изменений в резерве произошедших, но не заявленных убытков составила 283 291 тыс. тенге.

Уменьшение расходов за счет изменений в резервах заявленных, но не урегулированных убытков составили 1 512 525 тыс. тенге и активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам 1 344 165 тыс.тенге.

Расходы по агентским вознаграждениям уменьшились на 273 395 тыс. тенге.

Сумма расходов, связанных с амортизацией премии по ценным бумагам увеличилась на 483 019 тыс. тенге.

Чистые расходы на резервы по обесценению увеличились на 482 608 тыс.тенге.

Сумма административно-хозяйственных расходов увеличилась на 217 811 тыс.тенге за увеличения фонда оплаты труда.

Сумма прочих расходов увеличилась на 23 183 тыс. тенге.

Сумма расходов по корпоративному подоходному налогу увеличилась на 21 822 тыс.тенге.

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Кудайбергенов А.К.

Базарбаев Б.Т.