

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности АО «Казахинстрах»
по итогам за 9 месяцев 2016 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 09 марта 2016 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан, на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «Общее Страхование. 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 владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам;
6. страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;
7. экологическое страхование;
8. страхование в растениеводстве.

Деятельность по перестрахованию

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 октября 2016 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации или другие юридические лица.

Акционерами АО «Казахинстрах» на 01 октября 2016 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 «Haluk 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 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:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где}$$

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:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

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)	
	01.10.2016г.	01.01.2016г.
Активы (TA)	56789947	50665988
Нематериальные активы (IA)	44517	50894
Обязательства (TL)	29799756	24767666
Чистые активы (NAV)	26945674	25847428
Количество размещенных простых акций (за минусом выкупленных) (NOCS)	337 181	337 181
Балансовая стоимость одной простой акции (BVCS)	79,9146	76.6574

Изменения, произошедшие за 9 месяцев 2016 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 6 123 959 тыс. тенге. Из них:

Деньги: С начала 2016 года денежные средства уменьшилось на 213 851 тыс. тенге.

Структура денежных средств:

(Код строки 1)

	(тыс. тенге)	
	01.10.2016г.	01.01.2016г.
Деньги в кассе	2566	1 435
Деньги в пути	5870	3 938
Деньги на текущих счетах	1218025	795 365
в т.ч		
ДБ АО "Сбербанк России"	0	18
АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	782729	566 672
АО "ДБ"RBS (Kazakhstan)	0	0
АО "АТФБанк"	6290	7287
АО "Банк ЦентрКредит"	0	0

АО "Темірбанк"	0	0
ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	0	381
АО ДБ "Альфа-банк"	10124	101
JSC «ALTYN BANK»	418882	220906
Прочие*	14570	226442
Всего:	1241031	1 027180

Вклады размещенные: Изменения за 9 месяцев 2016 г. составили: +2 195 010 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет размещения на 43 160 734 тыс. тенге;
- уменьшение за счет изъятия депозитов и окончания срока вкладов на 41 099 298 тыс. тенге;
- увеличение за счет процентных доходов на 65 493 тыс. тенге;
- увеличение за счет курсовой разницы на 68 081 тыс. тенге.

Структура вкладов на 01.10.2016г.:

(Код строки 2)

(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"	67440	17129	84569	1172	167	1339
АО "ForteBank"						
АО "Цеснабанк"	50000	17444	67444	2721	68	2789
АО "АТФБанк"	2516239		2516239	36147		36147
АО "Евразийский Банк"	2500000		2500000	36250		36250
АО ДБ "Альфа банк"	560000		560000			
Всего	5693679	34573	5728252	76290	235	76525

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: Изменения за 9 месяцев 2016 г. составили: 5 811 714 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет приобретения новых бумаг на 25 187 473 тыс. тенге;
- уменьшение за счет продажи/погашения на 22 913 857 тыс. тенге;
- увеличение за счет дисконта/премии и за счет процентного дохода на 694 598 тыс. тенге;
- увеличение за счет изменения рыночной стоимости и курсовой разницы на 825 869 тыс. тенге;
- уменьшение за счет резерва и обесценения на 97080 тыс. тенге.
- Увеличение за счет реклассификации ценных бумаг 2 114 711 тыс. тенге.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Уменьшение размера инвестиций в ценные бумаги в данной категории составили в сумме 3 093 217 тыс. тенге, в т.ч. за счет:

- уменьшение за счет погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 1064 001 тыс. тенге;
- увеличение за счет процентных доходов и амортизации дисконта/премии на 61679 тыс. тенге;

- увеличение за счет курсовой разницы на 9697 тыс. тенге;
- увеличение за счет обесценения на 14119 тыс. тенге
- уменьшение за реклассификации ЦБ на сумму 2114711 тыс. бумаг

Структура портфеля ценных бумаг:

(Код строки 4)

(тыс. тенге)

	Наименование	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
		01.10.2016г.	01.01.2016г.	01.10.2016г.	01.01.2016г.
1	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	10 459 846	2192318	10	1940595
2	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан	12 920 396	13977614	0	1152622
3	Ценные бумаги иностранных государств	0	0		0
3	Негосударственные ценные бумаги - эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан	10	1390667	0	0
4	Ценные бумаги международных финансовых организаций	0	691335		0
5	Паи инвестиционных фондов	683406	0		0
6	Всего	24 063 648	18251934	0	3093217

Операции "обратное РЕПО": по данной статье сумма на 01.10.16 г. уменьшились на сумму 2600665 тыс. тенге.

(Код строки 5)

(тыс. тенге)

Наименование статьи	01.10.2016 г.	01.01.2016г.
Операции "обратное РЕПО"	0	2 600 665

Активы перестрахования по незаработанным премиям увеличились на 1 126 191 тыс. тенге.

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам увеличились на 195 413 тыс.тенге

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам увеличились на 360 217 тыс. тенге и составили 727 697 тыс.тенге.

Страховые премии к получению от страхователей и посредников увеличились на 3 322 350 тыс. тенге и составили 7 909 036 тыс. тенге. Увеличение произошло в связи с заключением новых договоров страхования, оплата страховой премии по которым будет в будущем.

Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию за 9 месяцев 2016 г. увеличились на сумму 25 716 тыс. тенге.

Прочая дебиторская задолженность увеличилась на сумму 38 175 тыс. тенге.

Структура прочей дебиторской задолженности:

(Код строки 15)	(тыс. тенге)	
	01.10.2016г.	01.01.2016г.
Требования к лицу, ответственному за причиненный вред (за минусом резервов на обесценение)	244629	122258
Прочие комиссионные доходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	37849	16218
Дебиторы по административно- хозяйственной деятельности (за минусом резервов на обесценение)	1237305	1149685
Дебиторы по гарантиям и поручительствам	2267	0
Требования к перестраховщикам	58270	173482
Краткосрочные авансы выданные страховым агентам	0	0
Подотчетные суммы	146	111
Авансы и прочая ДЗ по страховой деятельности	8954	89491
Всего	1589420	1551245

Расходы будущих периодов уменьшились на 2 024 337 тыс. тенге и составили 865 521 тыс. тенге. Основное уменьшение расходов будущих периодов произошло за счет страховых выплат по договорам на случай болезни.

Текущий налоговый актив. Увеличение по данной статье составило, на сумму 694208 тыс. тенге, произошло за счет оплаты авансовых платежей по КПП.

Отложенный налоговый актив, уменьшился на сумму 169 419 тыс.тенге.

Прочие активы, включающие счета ГСМ, ТМЦ и материалов увеличились на 55770 тыс. тенге за счет приобретения ТМЦ и ГСМ в отчетном периоде.

Основные средства и инвестиционное имущество. Уменьшение основных средств и инвестиционного имущества на сумму 10 413 тыс. тенге произошло за счет:

- увеличение за счет новых приобретений на 55 484 тыс. тенге
- уменьшение за счет начисления амортизации на 65 893 тыс. тенге
- уменьшение за счет списания основных средств на 4 тыс. тенге

Структура основных средств:

(Код строки ОС-23)	(тыс. тенге)	
	01.10.2016г.	01.01.2016 г.
Земля	14175	14175
Здания и сооружения (нетто)	1217077	1258999
Машины и оборудования передаточные устройства (нетто)	36996	42607
Транспортные средства (нетто)	79567	53118
Прочие основные средства (нетто)	79617	87575
Итого ОС	1427434	1456474
Инвестиционное имущество	74698	56071
Всего	1502132	1512545

Нематериальные активы. Уменьшились на сумму 6 377 тыс. тенге. Уменьшение за счет начисления амортизации по НМА на сумму 8 494 тыс. тенге, увеличение за счет новых приобретений на сумму 2 117 тыс. тенге.

Изменения по счетам обязательств:

Увеличение резерва незаработанной премии составило в сумме 2 243 158 тыс. тенге.

Уменьшение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 233 864 тыс. тенге.

Увеличение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, составило 670 289 тыс. тенге.

Уменьшение/увеличение дополнительных резервов составило 0 тенге.

Расчеты с перестраховщиками. Увеличение задолженности перед перестраховщиками составило 3 836 784 тыс. тенге, в связи с заключением новых договоров по перестрахованию.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Уменьшение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 10601 тыс. тенге.

Счета к уплате по договорам страхования. Уменьшение по счетам к уплате по договорам страхования составило 1272 240 тыс. тенге..

Прочая кредиторская задолженность. Уменьшение по данной статье составило в сумме 354 187 тыс. тенге .

Структура прочей кредиторской задолженности:

(Код строки 39)

(тыс. тенге)

	01.10.2016г.	01.01.2016г.
Начисленные резервы по оплате труда работникам	308061	452376
Начисленная задолженность по отпускам работников	181861	176566
Начисленные комиссионные расходы за услуги по доверительным операциям	0	319691
Долгосрочные вознаграждения работникам	65930	72412
Расчеты с поставщиками за услуги	1978	753
Обязательства по пенсионным отчислениям	14128	19336
Обязательства по уплате обязательных взносов в Фонд гарантирования страховых выплат	5790	10963
Прочая кредиторская задолженность связанная со страхованием	2938	20025
Расчеты с персоналом по оплате труда	130	333
Расчеты с поставщиками за товары	47	74
Краткосрочная задолженность по аренде	671	21
Оценочные обязательства по АХД	153552	17516
Оценочные обязательства по страховой деятельности	3317	2657
Расчеты с внештатными работниками за услуги	132	3
Прочие	4	0
Всего	738539	1092726

Доходы будущих периодов. Уменьшение по данной статье произошло на сумму 685 060 тыс. тенге за счет выплаты страховых премий по договорам страхования.

Текущее налоговое обязательство. Уменьшение по данной статье составило на сумму 162 192 тыс. тенге.

Изменения по счетам капитала:

Уставный капитал. Увеличение по статье произошло за счет признания безвозмездно полученной аренды от материнской компании в сумме 30 091 тыс. тенге .

Нераспределенная прибыль предыдущих лет. Изменения по сравнению с данными на конец 2015 г. произошли на сумму 2 861 433 тыс. тенге за счет переноса прибыли за 2015 г. на нераспределенную прибыль прошлых лет в сумме 4 857 198 тыс. тенге, за счет амортизации резерва в сумме 4 238. тенге и за счет начисления дивидендов акционерам в сумме -2000 003 тыс. тенге

Чистая прибыль отчетного периода составила 2 520 565 тыс. тенге.

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 9 месяцев 2016 года по сравнению с 9 месяцами 2015 г. произошли следующие изменения:

За 9 месяцев 2016 года страховые премии (брутто) по договорам страхования по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года увеличились на 1 196 555 тыс. тенге. Объем страховых премий, передаваемых в перестрахование, увеличился на 2 161 866 тыс. тенге. Сумма страховых премии принятых по договорам перестрахования увеличилась на 324 965 тыс. тенге. В результате чего чистая сумма заработанных страховых премий (нетто-премии) уменьшилась 640346 тыс. тенге.

Доходы от комиссионного вознаграждения по договорам по страховой деятельности увеличились на сумму 20 614. тенге.

Прочие доходы от страховой деятельности увеличились на 7 032 тыс. тенге. Данная сумма связана с комиссионными доходами от посреднической деятельности.

Инвестиционный доход за 9 месяцев уменьшился на сумму 2 082 582тыс. тенге в том числе, увеличение доходов связанных с получением вознаграждений на сумму 472 956 тыс. тенге;

Уменьшение доходов по переоценке иностранной валюты на сумму 3 357 120 тыс. тенге;

Увеличение доходов от операций «РЕПО» на сумму 277 423 тыс. тенге;

Уменьшение доходов от купли-продажи ценных бумаг на сумму 9 000 тыс. тенге;

Доходы от иной деятельности за 9 месяцев 2016 г.уменьшились на сумму 90 881 тыс.тенге.

Сумма страховых выплат по договорам страхования увеличилась на 915 544 тыс.тенге. При этом сумма возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование, увеличилась на 99 832 тыс. тенге.

Сумма начислений расходов по искам регресса увеличилась на 168 159 тыс. тенге.

Сумма чистых расходов по осуществлению страховых выплат увеличились на 491 445 тыс.тенге. Расходы по урегулированию страховых убытков увеличились на 21 833 тыс. тенге.

Увеличение суммы расходов за счет изменений в резерве произошедших, но не заявленных убытков составила 337 208 тыс. тенге.

Увеличение расходов за счет изменений в резервах заявленных, но не урегулированных убытков составили 881 459 тыс. тенге .

Сумма расходов, связанных с выплатой вознаграждения по ценным бумагам уменьшилась на 38 894 тыс. тенге.

Чистые расходы на резервы по обесценению уменьшились на 527 228 тыс.тенге.

Сумма административно-хозяйственных расходов уменьшилась на 138 234 тыс.тенге .

Сумма прочих расходов уменьшилась на 211 978 тыс. тенге.

Уменьшение суммы расходов по корпоративному подоходному налогу составило 208 843 тыс.тенге.

Зам Председателя Правления

Главный бухгалтер



Ботанбекова К.А.

Мусина Ж.А.