

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
по итогам I квартала 2010 года**

Акционерное общество «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Хальик-Казахинстрах» (далее – АО «Казахинстрах» или Компания) расположено по адресу г.Алматы, ул.Наурызбай Батыра, 17, 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

Нерезидентов в составе акционеров АО «Казахинстрах» на 01.04.2010 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 апреля 2010 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации или другие юридические лица.

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

Изменения, произошедшие за I квартал 2010 года в финансовой отчетности предприятия, характеризуются следующими показателями:

В бухгалтерском балансе Компании:

Изменения по счетам активов:

Всего активы увеличились на 5 788 197 тыс.тенге. Из них:

Деньги: За I квартал 2010 года денежные средства увеличились на 1 512 068 тыс.тенге, за счет поступления от основной деятельности.

Вклады размещенные: уменьшились на сумму срочных вкладов 1 098 807 тыс.тенге, за счет погашения ранее размещенных вкладов в 2009 году.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: увеличились в следующем размере 886 797 тыс. тенге, за счет положительной переоценки ценных бумаг.

Операции "обратное РЕПО": изменений не было, по состоянию на 01.04.10 года сумма по данной статье составила 0 тенге.

Активы перестрахования по незаработанным премиям увеличились на 200 448 тыс.тенге.

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам уменьшились на 257 412 тыс.тенге.

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам уменьшились на 509 419 тыс.тенге.

Активы перестрахования по дополнительным резервам увеличились на 2 506 746 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 увеличились на 908 119 тыс. тенге. Увеличение произошло в результате заключения новых крупных договоров страхования с оплатой в рассрочку.

Прочая дебиторская задолженность. Увеличилась на 163 927 тыс. тенге прочая дебиторская задолженность, за счет увеличения статьи незавершенное строительство.

Расходы будущих периодов увеличились на 1 310 080 тыс. тенге, в целом за счет заключения новых договоров страхования на случай болезни, согласно заключенным по ним договорам на медицинское обслуживание, которые равномерно распределяются на расходы периода пропорционально срокам действия договоров страхования.

Налоговое требование. Произошло увеличение выданных авансов в налоговые органы на 6 212 тыс.тенге, в за счет авансовых платежей по местным налогам.

Отсроченное налоговое требование. В I квартале 2010 года увеличилось отсроченное налоговое требование на сумму 108 395 тыс. тенге за счет увеличения обязательств перед перестраховщиками.

Прочие активы, включающие счета ГСМ, ТМЦ и материалов, увеличились на 18 262 тыс. тенге, за счет покупки ГСМ, ТМЦ и материалов в текущем периоде.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Увеличение размера инвестиций в ценные бумаги в данной категории составило 9 468 тыс. тенге за счет начисления купонного вознаграждения за отчетный период.

Нематериальные активы. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. Уменьшение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 513 тыс. тенге произошло за счет начисленных расходов по амортизации.

Основные средства. В соответствии с МСФО 16 основные средства после первоначального признания учитываются по переоцененной стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки за минусом амортизации и убытков от обесценения. При начислении амортизации используется прямолинейный метод.

На балансе компании учитываются следующие основные средства, балансовая стоимость которых на 31 марта 2010 года составляет:

- земля – 873 тыс. тенге;
- здания и сооружения – 149 458 тыс. тенге;
- машины и оборудование – 67 778 тыс. тенге;
- транспортные средства – 43 989 тыс. тенге;
- прочие основные средства – 50 796 тыс.тенге.

Изменения по счетам обязательств:

Увеличение резерва незаработанной премии составило 2 306 615 тыс. тенге.

Уменьшение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 206 301 тыс. тенге.

Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, составило 614 258 тыс. тенге.

Увеличение дополнительных резервов составило 2 511 769 тыс. тенге.

Расчеты с перестраховщиками. Увеличение задолженности перед перестраховщиками составило 232 379 тыс. тенге, в связи с заключением новых договоров страхования и передачей рисков по ним на перестрахование.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Уменьшение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 27 264 тыс. тенге. Данная задолженность является краткосрочной и погашается после оплаты премий страхователями.

Счета к уплате по договорам страхования. Увеличение по счетам к оплате по договорам страхования составило 1 043 378 тыс. тенге за счет начисления страховых возмещений и возвратов премий при расторжении договора. Значительная сумма выплат начислена в медицинские обслуживающие учреждения по договорам страхования на случай болезни.

Прочая кредиторская задолженность. Уменьшение по статье прочей кредиторской задолженности составило 6 447 тыс. тенге, произошло за счет оплаты ранее начисленных расходов по текущим административно-хозяйственным операциям.

Доходы будущих периодов. Уменьшение по данной статье произошло на сумму 52 662 за счет оплаты в отчетном периоде договоров страхования, срок наступления страховой защиты по которым начинается в I квартале 2010 года.

Налоговое обязательство. Уменьшение по статье налоговое обязательство на сумму 13 026 тыс. тенге произошло в основном за счет оплаты текущих налогов по местным налогам.

Изменения по счетам капитала:

Изменения по данному разделу за I квартал 2010 года произошли за счет положительной переоценки справедливой стоимости ценных бумаг годных для продажи и переноса согласно МСФО накопленной суммы отрицательной переоценки по ценным бумагам имеющимся в наличии для продажи с собственного капитала на расходы. Чистая прибыль за текущий период составило на сумму 166 472 тыс. тенге.

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за I квартал 2010 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошли следующие изменения:

Значительно увеличились страховые премии (брутто) на 1 064 687 тыс. тенге. В связи с увеличением размера собственного удержания, объем премий, передаваемых в перестрахование, увеличился на 111 914 тыс. тенге. За счет чего увеличение чистой суммы страховых премий (нетто-премии) составило 969 473 тыс. тенге. Уменьшение чистой суммы резерва незаработанной премии составило 309 335 тыс. тенге.

Произошло увеличение доходов от комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, на сумму 3 240 тыс. тенге.

Увеличение инвестиционного дохода на сумму 91 368 тыс. тенге произошло в результате увеличения общего объема инвестиций в основном в государственные ценные бумаги и ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств.

Уменьшение прочего дохода составило 508 тыс. тенге.

Увеличение страховых выплат составило 496 976 тыс. тенге. Увеличение возмещение (фактическая оплата) расходов по рискам, переданным на перестрахование, составило 376 345 тыс. тенге.

Произошло уменьшение начислений по искам регресса на сумму 34 349 тыс. тенге, в основном за счет оплаты требований к заемщикам банков по кредитам, которые Компания возместила банкам по договорам страхования от прочих финансовых убытков и начисленных требований к Фонду финансовой поддержки сельского хозяйства в размере 50% согласно законодательству РК.

Увеличение чистых расходов по осуществлению страховых выплат составило 162 291 тыс. тенге. Увеличение расходов по урегулированию убытков составило 362 тыс. тенге.

Изменение чистой суммы резерва произошедших, но не заявленных убытков, в сторону увеличения составило 204 752 тыс. тенге.

Сумма чистого резерва заявленных, но не урегулированных убытков уменьшились на 248 883 тыс. тенге.

В результате изменения законодательства РК по размерам агентских вознаграждений уменьшились суммы расходов комиссионного вознаграждения на 44 753 тыс. тенге.

Произошло увеличение расходов, связанных с амортизацией премии по ценным бумагам, на сумму 6 140 тыс. тенге.

Уменьшение административно-хозяйственных расходов составило 42 616 тыс. тенге.

Произошло увеличение чистых расходов на резервы по сомнительным долгам на 398 988 тыс. тенге в результате создания провизии по обесценению по ценным бумагам. Значительную часть из них составляет резерв, начисленный по облигациям АО «Казахстан кагазы». Также был создан резерв по сомнительной дебиторской задолженности просроченной на срок более 180 дней.

Сумма прочих расходов уменьшились на 54 920 тыс. тенге. Данная статья представлена, в основном, расходами на проведение превентивных мероприятий, на благотворительность, спонсорскую помощь и отрицательной суммовой разницей.

Увеличение расходов по текущему корпоративному подоходному налогу составило 2 281 тыс. тенге, из них от основной деятельности увеличение на 4 211 тыс. тенге.

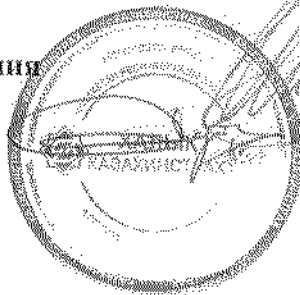
Изменения по денежным потокам за отчетный период представлены следующими цифрами:

Произошло чистое уменьшение денег за отчетный период с начала года на сумму 1 795 419 тыс. тенге. Их них: операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах составил 569 843 тыс.тенге, увеличение денег от операционной деятельности на сумму 1 109 822 тыс. тенге, уменьшение от инвестиционной деятельности на сумму 158 597 тыс.тенге, и изменение от финансовой деятельности не было.

По состоянию на 01 апреля 2010 года в Компании имеются условные требования и условные обязательства по чрезвычайным взносам в Фонд гарантирования страховых выплат (ФГСВ) в размере 262 094 тыс. тенге.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Бурабаев Е.О.

Туякбаев Е.С.