

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности по итогам 2 квартала 2013 года

Акционерное общество «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халық-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 01.07.2013 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 июля 2013 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации или другие юридические лица.

Акционерами АО «Казахинстрах» на 01 июля 2013 года являются АО «Народный Банк Казахстана» доля составляет 99,75 % и другие акционеры с долей участия менее 0,25 %.

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

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 долевыми 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 долевыми 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 уменьшение резерва незаработанных премий 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 соответствуют 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.

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.

По состоянию на 01.07.2013 г.:

Чистые активы для простых акций = $(42\,926\,446,00 - 23\,924\,648,00 - 64\,184,00) = 18\,937\,614,00$ тыс. тенге;

Балансовая стоимость одной простой акции = $18\,937\,614,00 / 338\,011 = 56,0266$ тыс. тенге.

В Отчет о совокупном доходе была добавлена строка «Базовая прибыль на одну простую акцию», где согласно МСФО 33 «Прибыль на акцию» был произведен расчет базовой прибыли на одну выпущенную простую акцию компании по состоянию на отчетную дату следующим образом:

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытков, приходящихся на долю держателей обыкновенных акций материнского предприятия (числитель), на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находившихся в обращении в течение этого периода (знаменатель).

По состоянию на 01.07.2013г.:

Чистый доход /(убыток) в тенге / количество простых акций = 3,8296 тыс. тенге.

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 квартал 2013 года в финансовой отчетности Компании, характеризуются следующими показателями:

В отчете о финансовом положении:

Изменения по счетам активов:

Всего активы уменьшились на 3 043 553 тыс. тенге. Из них:

Деньги: За 2 квартал 2013 года денежные средства уменьшились на 1 100 714 тыс. тенге, за счет размещения в ценные бумаги.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	01.04.2013г.	01.01.2013г.
Деньги	1 999 529,00	898 815

Вклады размещенные: уменьшились на сумму отзыванных срочных вкладов в размере 2 035 159 тыс. тенге.

(в тысячах тенге)

№ п/п	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
1	ОА "Банк ЦентрКредит"	147 786,00	7 592,00	155 378,00	362,00	5,00	367,00
2	ОАО "Темірбанк"	5 119,00		5 119,00	20,00		20,00
3	АО "Цеснабанк"	15 014,00		15 014,00	67,00		67,00
4	АО "Альянс Банк"	1 998,00		1 998,00		9,00	9,00
5	АО "АТФБанк"	40 817,00		40 817,00			
6	ДБ АО "Сбербанк России"	180 000,00		180 000,00	4 561,00		4 561,00
7	ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	188 050,00		188 050,00	3 759,00		3 759,00
8	АО "Дельтабанк"	30 599,00		30 599,00	137,00		137,00
9	ДБ АО "Сбербанк России"	44 572,00		44 572,00			
	Всего	653 955,00	7 592,00	661 547,00	8 906,00	14,00	8 920,00

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: увеличились в следующем размере 1 751 210 тыс. тенге, за счет приобретения ценных бумаг.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Увеличение размера инвестиций в ценные бумаги в данной категории составили 48 071 тыс. тенге за счет начисленного купонного вознаграждения в отчетном периоде и валютной переоценки.

(в тысячах тенге)

	Наименование	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
		01.04.2013г.	01.07.2013г.	01.04.2013г.	01.07.2013г.
1	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	2 183 529,00	2 098 147	0,00	0,00
2	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан	13 559 113,00	15 490 039	2 369 057,00	2 421 711,00
3	Ценные бумаги иностранных государств	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Негосударственные ценные бумаги - эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан	0,00	0,00	298 740,00	294 157,00
5	Ценные бумаги международных финансовых организаций	844 889,00	809 065,00		
6	Паи инвестиционных фондов	260 963,00	202 453		
7	Прочие				
8	Всего	16 848 494,00	18 599 704,00	2 667 797,00	2 715 868,00

Операции "обратное РЕПО": По состоянию на 01.07.13 года по данной статье сумма составила 0 тенге.

Активы перестрахования по незаработанным премиям уменьшились на 554 587 тыс. тенге.

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам равны 0.

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам увеличились на 3 722 тыс. тенге и составили 4 859 512 тенге.

Активы перестрахования по дополнительным резервам равны 0.

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 уменьшились на 1 198 742 тыс. тенге и составили 2 710 376 тыс. тенге. Уменьшение произошло в связи погашением дебиторской задолженности по страховым премиям.

Прочая дебиторская задолженность уменьшилась на 1198 тыс. тенге.

Расходы будущих периодов увеличились на 33 140 тыс. тенге и составили 2 760 805 тыс. тенге.

Расходы будущих периодов по договорам на случай болезни равномерно распределяются на расходы периода пропорционально срокам действия договоров страхования.

Налоговое требование. Произошло увеличение выданных авансов в налоговые органы на 4 264 тыс. тенге, за счет осуществления авансовых налоговых платежей в текущем квартале 2013 года.

Отсроченное налоговое требование. В 2 квартале 2013 года сумма отсроченного налогового требования не изменилась и составляет 238 355 тыс. тенге.

Прочие активы, включающие счета ГСМ, ТМЦ и материалов, увеличились на 10 734 тыс. тенге, за счет приобретения ТМЦ и ГСМ в отчетном периоде.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	01.04.2013г.	01.07.2013г.
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	470 030,00	468 832
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)		
Расходы будущих периодов	2 727 185,00	2 760 325
Текущий налоговый актив	39 152,00	43 416,00
Отложенный налоговый актив	238 355,00	238 355,00
Прочие активы	32 789,00	43 523,00

Основные средства. Уменьшение основных средств на сумму 5 591 тыс. тенге произошло за счет:

- Увеличение за новых приобретений на 7 768 тыс. тенге;
- Уменьшение за счет начисления амортизации на 13 359 тыс. тенге

Нематериальные активы. Уменьшение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 1 825 тыс. тенге в отчетном периоде произошло за счет:

- Увеличение за новых приобретений на 741 тыс. тенге;
- Уменьшение за счет начисления амортизации на 2 566 тыс. тенге

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	01.04.2013г.	01.07.2013г.
Основные средства (нетто)	1 050 620,00	1 045 029,00
Нематериальные активы (нетто)	66 009,00	64 184,00

Изменения по счетам обязательств:

Уменьшение резерва незаработанной премии составило 822 491 тыс. тенге.

Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 5 158 тыс. тенге.

Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, составило 31 388 тыс. тенге.

Уменьшение/увеличение дополнительных резервов составило 0 тенге.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	01.04.2013г.	01.07.2013г.
Резерв незаработанной премии	14 213 094,00	13 390 603,00
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни		
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	576 166,00	581 324,00
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	5 532 132,00	5 500 744,00
Дополнительные резервы		

Расчеты с перестраховщиками. Уменьшение задолженности перед перестраховщиками составило 2 461 199 тыс. тенге, в связи с оплатой перестраховочной премии по договорам перестрахования.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Уменьшение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 17 370 тыс. тенге. Погашение задолженности будет производиться в текущем периоде.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	01.04.2013г.	01.07.2013г.
Расчеты с перестраховщиками	4 595 717,00	2 134 518,00
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	57 947,00	40 577,00

Счета к уплате по договорам страхования. Уменьшение по счетам к уплате по договорам страхования составило 1 171 435 тыс. тенге. Данная задолженность является краткосрочной и уменьшение по данной статье связана с осуществлением страховых выплат.

Прочая кредиторская задолженность. Уменьшение по статье прочей кредиторской задолженности составило 165 340 тыс. тенге.

Операция "РЕПО". Увеличение обязательств по операций РЕПО на сумму 580 168 тыс. тенге произошло в связи с возникновением краткосрочных обязательств по РЕПО.

Доходы будущих периодов. Уменьшение по данной статье произошло на сумму 35 453 тыс. тенге за счет амортизации доходов будущих периодов.

Налоговое обязательство. Уменьшение по статье налоговое обязательство на сумму 27 758 тыс. тенге произошло за счет погашения налоговой задолженности в отчетном периоде.

Прочие обязательства. В 2 квартале 2013 года по статье прочие обязательства отражены суммы, связанные с применением метода начисления по договорам административно-хозяйственной деятельности в размере 7 094 тыс. тенге и признанием долгосрочных обязательств перед работниками с связи с приостановлением выплат бонусов в размере 61 770 тыс. тенге

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	01.04.2013г.	01.07.2013г.
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	2 322 297,00	1 150 862,00
Прочая кредиторская задолженность	477 607,00	312 267,00
Оценочные обязательства		
Операция "РЕПО"		580 168,00
Производные инструменты		
Выпущенные облигации		
Доходы будущих периодов	125 524,00	90 071,00
Текущее налоговое обязательство	67 513,00	39755,00
Прочие обязательства	34 895,00	103759,00

Изменения по счетам капитала:

Уставный капитал. Изменения в уставном капитале во 2 квартале связано с :

- уменьшение , связанное с выкупом собственных акций в размере 6 787 тыс. тенге;
- увеличение за счет признания безвозмездно полученной аренды от материнской компании в сумме 12 072 тыс. тенге;

Результаты переоценки. Увеличение по данной статье за счет изменения в справедливой стоимости ценных бумаг годных для продажи согласно МСФО в размере 174 545 тыс. тенге

Чистая прибыль на конец отчетного периода составила сумму 1 294 438 тыс. тенге (увеличение за 2 квартал 851 726 тыс. тенге)

Изменения по статье Нераспределенная прибыль прошлых лет в сравнении с данными на конец 2012г. связано с отнесением на Резервный капитал 134 207 тыс. тенге

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	01.04.2013г.	01.07.2013г.
Чистая прибыль на конец отчетного периода	442 712,00	1 294 438,00

Изменения в отчете о совокупном доходе:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2 квартал 2013 года с начала отчетного периода произошли следующие изменения:

За 2 квартал 2013 года страховые премии (брутто) составили 4 692 844 тыс. тенге. Объем страховых премий, передаваемых в перестрахование составили 2 582 635 тыс. тенге. Сумма страховых премии принятых по договорам перестрахования составили 487 240 тыс. тенге. В результате чего чистая сумма страховых премий (нетто-премии) составила 2 597 629 тыс. тенге. Сумма резерва незаработанной премии составила 822 491 тыс. тенге.

За 2 квартал 2013 года доходы от комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование составили 10 112 тыс. тенге.

В 2 квартале 2013 года по статье «Прочие доходы от страховой деятельности» сумма составила 35 173 тыс. тенге. Данная сумма связана с комиссионными доходами от посреднической деятельности.

Инвестиционный доход за 2 квартал 2013 года составил 478 016 тыс. тенге.

Доходы от иной деятельности в 2 квартале 2013 года составили 1 506 тыс. тенге.

Сумма страховых выплат за 2 квартал 2013 года составила 1 470 668 тыс. тенге. При этом сумма возмещения (фактическая оплата) расходов по рискам, переданным на перестрахование, составила 20 523 тыс. тенге.

Сумма чистых расходов по осуществлению страховых выплат за 2 квартал 2013 года составили 1 383 795 тыс. тенге. Расходы по урегулированию страховых убытков составили 20 162 тыс. тенге.

Расходы за счет изменений резерва произошедших, но не заявленных убытков за 2 квартал составила 5 158 тыс. тенге.

Расходы за 2 квартал 2013 года за счет изменений в резервах заявленных, но не урегулированных убытков составили 31388 тыс. тенге.

Расходы по агентским вознаграждениям за 2 квартал 2013 года составили 280 762 тыс. тенге.

Сумма расходов, связанных с амортизацией премии по ценным бумагам составили 7 159 тыс. тенге.

Сумма административно-хозяйственных расходов за 2 квартал 2013 года составила 730 889 тыс. тенге.

Сумма прочих расходов за 2 квартал 2013 года составила 29 392 тыс. тенге.

Сумма расходов по текущему корпоративному подоходному налогу за 2 квартал 2013 года составила 232 236 тыс. тенге.

Главный бухгалтер




Сейсембаева Г. К.