

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности АО ДСК НБК «Халык-Казахинстрах»
за 3 квартал 2012 года

1. Основные направления деятельности

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 организаций (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 01.07.2012 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 октября 2012 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации или другие юридические лица.

Акционерами АО «Казахинстрах» на 01 октября 2012 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.

С 01 января 2011 года согласно договора по управлению инвестиционным портфелем №17/240/31-12-10 от 31 декабря 2010 года инвестиционный портфель был передан в инвестиционное управление АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance».

Основным предметом деятельности Компании является оказание услуг по отрасли «общее страхование» в обязательной и добровольной форме страхования. Контактные данные Компании: телефон 8 (727) 599-848, Сайт www.kazakhinstrakh.kz.

2. Основа подготовки отчётности

Общие положения

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»). Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

3. Представление денежных потоков

Компания классифицирует денежные потоки по приобретению и выбытию финансовых активов как операционные денежные потоки, так как приобретения финансируются за счёт денежных потоков, связанных с выдачей договоров страхования, за вычетом денежных потоков для оплаты бенефиций и убытков, понесённых по договорам страхования, которые соответственно рассматриваются в операционной деятельности.

Дополнения к финансовой отчетности

В соответствии с внесенными изменениями и дополнениями №3 в Листинговые правила, утвержденные решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 05 ноября 2009 года № 29 (з) в финансовую отчетность компании внесены следующие дополнения:

В Отчет о финансовом положении была добавлена строка «Балансовая стоимость одной простой акции в тенге», где:

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$, где

BV_{CS} - (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;

NO_{CS} - (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 01.10.2012 г.:

Чистые активы для простых акций = (37 929 778 - 16 195) - 20 671 659 = 17 241 924 тыс. тенге;

Балансовая стоимость одной простой акции = 17 241 924 / 338 011 = 51 тыс. тенге.

По состоянию на 01.07.2012 г.:

Чистые активы для простых акций = (40 725 804 - 17 276) - 24 146 039 = 16 562 489 тыс. тенге;

Балансовая стоимость одной простой акции = 16 562 489 / 338 011 = 48,99 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 01.10.2012г:

Чистый доход/(убыток) в тенге / количество простых акций = 2411162 / 338011 = 7,13 тыс. тенге.

По состоянию на 01.07.2012г:

Чистый доход/(убыток) в тенге/количество простых акций = 1789155/ 338011 = 5,29 тыс. тенге.

1. Изменения, произошедшие за 3 квартал 2012 года по активам отчета о финансовом положении (в тысячах тенге)

Активы компании за 3 квартал 2012 года составили 37 929 778 тыс. тенге - уменьшение на 2 796 026 тыс. тенге.

Статья 1. Деньги и их эквиваленты

На 01.10.2012 года деньги и их эквиваленты составили - 497 864 тыс. тенге, в данную статью включены:

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	на 01 октября 2012 года	на 01 июля 2012 года
Деньги в кассе	7 525	6 563
Деньги в пути	79 659	105 353
Деньги на текущих счетах	410 680	418 954
Деньги на картахчетах		
Итого:	497 864	530 870

В течение периода произошло уменьшение денежных средств на 33 006 тыс. тенге.

Изменение данной статьи баланса, обусловлено каждодневными операциями Компании по страховой и хозяйственной деятельности.

Статья 2. Вклады размещенные 1 275 452 тыс. тенге – данная статья увеличилась на сумму размещенных срочных вкладов в размере 241 097 тыс. тенге:

(в тысячах тенге)

Наименование кредитного учреждения	на 1 октября 2012 года
ОАО "Банк ЦентрКредит"	59 759
<i>в т.ч вознаграждение</i>	1437
АО "АТФБанк"	27 462
<i>в т.ч вознаграждение</i>	
ОАО "Темірбанк"	5 119
<i>в т.ч вознаграждение</i>	
ОАО "Цеснабанк"	266 814
<i>в т.ч вознаграждение</i>	1 191
АО "Альянс Банк"	1 999
<i>в т.ч вознаграждение</i>	679
АО «Банк Kassa Nova»	100 000
<i>в т.ч вознаграждение</i>	15
ДБ АО "Сбербанк России"	100 000
<i>в т.ч вознаграждение</i>	8 498
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	124 800
<i>в т.ч вознаграждение</i>	618
ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	75 000
<i>в т.ч вознаграждение</i>	80
ОАО "Дельтабанк"	500 000
<i>в т.ч вознаграждение</i>	1 981
Итого:	1 275 452

Изменение данной статьи обусловлено открытием новых депозитов в АО «Дельтабанк» и АО "Банк ВТБ".

Статья 4. Финансовые активы учитываемые по амортизируемой и по справедливой стоимости на 01.10.2012 г. составили 19 186 051 тыс. тенге. В данной статье отражены два вида ценных бумаг:

- ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам):

<i>(в тысячах тенге)</i>		
Финансовые активы по справедливой стоимости	на 01 октября 2012 года	на 01 июля 2012 года
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам)		
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	2 548 665	2 580 355
Облигации казахстанских банков	3 930 517	2 989 815
Облигации юридических лиц, за исключением банков второго уровня	8 788 736	8 581 039
Ценные бумаги международных финансовых организаций	861 904	861 727
Паи инвестиционных фондов	288 506	259 711
Итого по ценным бумагам имеющимся в наличии для продажи:	16 418 328	15 272 647
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)		
Облигации казахстанских банков	1 425 520	1 358 563
Облигации юридических лиц, за исключением банков второго уровня	899 415	912 220
Негосударственные облигации нерезидентов	442 788	427 123
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 767 723	2 697 906
Итого ценные бумаги:	19 186 051	17 970 553

Изменения, произошедшие с начала предыдущего периода - увеличение на 1 215 498 тыс. тенге. Изменения произошли за счет приобретения долговых ценных бумаг, согласно инвестиционной стратегии Компании.

Статья 5. Соглашения обратное РЕПО, совершаемые автоматическим способом 0 тыс. тенге – изменений за период не было.

Статья 8. Незаработанные страховые премии, доля перестраховщика 6 977 132 тыс. тенге - уменьшение на 1 899 922 тыс. тенге. Уменьшение данной статьи обусловлено заключением во втором квартале 2012 года договоров перестрахования по классам добровольного страхования имущества, премия по которым не была полностью заработана на 01.10.2012.

Статья 12. Резервы по страховым убыткам и расходы по корректировке, доля перестраховщика 5 049 340 тыс. тенге - уменьшение на 73 202 тыс. тенге.

Статья 14. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию 598 782 тыс. тенге - уменьшение за период на 479 938 тыс. тенге.

<i>(в тысячах тенге)</i>		
Наименование статьи к получению (за минусом резервов по сомнительных долгам)	на 01 октября 2012 года	на 01 июля 2012 года
Страховые премии к получению от перестрахователей (цеденты)	242 880	247 738
Страховые премии к получению от страхователей	2 065 174	4 080 423
Страховые премии к получению от посредников	15 355	15 309
Итого:	2 323 409	4 343 470

Уменьшение дебиторской задолженности связано с оплатой страховых премий по

договорам, предусматривающим оплату в рассрочку.

Статья 16,18,26,27. Прочие активы 1 301 698 тыс. тенге - увеличение на 485 459 тыс. тенге.

Наименование статьи	(в тысячах тенге)	
	на 01 октября 2012 года	на 01 июля 2012 года
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	0	0
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам}	418 235	450 507
Расходы будущих периодов	811 963	299 610
Прочие активы	55 305	48 846
Нематериальные активы (нетто)	16 195	17 276
Итого:	1 301 698	816 239

Уменьшение по статье прочая дебиторская задолженность обусловлено списанием прочей дебиторской задолженности, в частности по авансам, выданным по хозяйственной деятельности.

Статья 19. Налоговые активы 5 679 тыс. тенге - Произошло уменьшение выданных авансов в налоговые органы на 4 852 тыс. тенге, в результате погашения задолженности по налоговым платежам за счет переплат возникших в предыдущем квартале 2012 года.

Наименование статьи	(в тысячах тенге)	
	на 01 октября 2012 года	на 01 июля 2012 года
Социальный налог	423	423
Земельный налог	107	117
Налог на транспортные средства	439	538
Налог на имущество	4 327	7 618
Иные налоги и обязательные платежи в бюджет	383	379
Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу	0	0
Итого:	5 679	9 075

Статья 23. Основные средства 1 073 933 тыс. тенге – увеличение на сумму 24 562 тыс. тенге произошло за счет приобретения основных средств в отчетном периоде.

2. Изменения, произошедшие за 3 квартал 2012 года, по пассиву отчета о финансовом положении.

Обязательства компании за 3 квартал 2012 года составили 20 671 659 тыс. тенге - уменьшение на 3 474 380 тыс. тенге.

Статья 29. Незаработанные страховые премии 10 633 826 тыс. тенге - уменьшение резерва незаработанной премии составило 2 938 162 тыс. тенге. Уменьшение данной статьи обусловлено тем, что часть премий по классам страхования работника от несчастных случаев, а так же добровольного страхования имущества была заработана на 01.10.2012.

Статья 32,33. Резерв произошедших, но незаявленных убытков на 01.10.12г. составил 545 725 тыс. тенге. Уменьшение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 22 132 тыс. тенге. Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, составило 346 837 тыс. тенге.

Статья 36,37,39. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию 2 027 594 тыс. тенге уменьшение на 1 123 097 тыс. тенге

Наименование статьи	(в тысячах тенге)	
	на 01 октября 2012 года	на 01 июля 2012 года
Расчеты с перестраховщиками	1 825 181	2 936 417
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	17 950	34 743
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	184 463	179 531
Итого:	2 027 594	3 150 691

Изменение данной статьи связано с погашением кредиторской задолженности по крупным текущим договорам перестрахования и полученным в начале 2012 года.

Статья 36. Расчеты с перестраховщиками 1 825 181 тыс. тенге. Уменьшение задолженности перед перестраховщиками на сумму 1 111 236 тыс. тенге произошло в связи с погашением задолженности перед перестраховщиками по перестраховочным премиям.

Статья 37. Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности составили 17 950 тыс. тенге. Уменьшение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 16 793 тыс. тенге.

Статья 39. Счета к уплате по договорам страхования составили 184 463 тыс. тенге. Увеличение по счетам к уплате по договорам страхования составило 4 932 тыс. тенге. Данная задолженность является краткосрочной и погашается после оплаты премий страхователями.

Статья 40,45. Прочие обязательства 350 711 тыс. тенге - увеличение на 22 186 тыс. тенге.

Наименование статьи	(в тысячах тенге)	
	на 01.10.2012	на 01.07.2012
Прочая кредиторская задолженность	340 086	292 248
Доходы будущих периодов	10 625	36 277
Итого:	350 711	328 525

Изменение данной статьи связано с уменьшением начисленных расходов по статье «Прочая кредиторская задолженность», а именно Авансы, полученные по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение по статье прочей кредиторской задолженности составило 47 838 тыс. тенге произошло в результате увеличения резерва по отпускам. Уменьшение по статье доходы будущих периодов произошло на сумму 25 652 тыс. тенге за счет отнесения полученных авансов на договора страхования.

Статья 46. Налоговое обязательство 165 529 тыс. тенге - Уменьшение по статье налоговое обязательство на сумму 101 341 тыс. тенге произошло за счет погашения налоговой задолженности за третий квартал 2012 года.

3. Изменения, произошедшие за 3 квартал 2012 года, по собственному капиталу

Собственный капитал на 1 октября 2012 года равен 17 258 119 тыс. тенге - увеличение на 678 354 тыс. тенге. Изменения по данному разделу за 3 квартал 2012 года произошли за счет переоценки справедливой стоимости ценных бумаг годных для продажи согласно МСФО, а также за счет признания безвозмездно полученной аренды от материнской компании. Чистая нераспределенная прибыль за текущий период составило сумму 2 411 162 тыс. тенге.

4. Изменения, произошедшие за 3 квартал 2012 года, по результатам финансово-хозяйственной деятельности отчета о прибылях и убытках

1. Начисленные страховые премии, общая сумма 14 252 730 тыс. тенге - значительно увеличились страховые премии (брутто) на 2 754 498 тыс. тенге. Объем страховых премий,

передаваемых в перестрахование, увеличился на 707 319 тыс. тенге. В результате чего увеличение чистой суммы страховых премий (нетто-премии) составило 2 047 179 тыс. тенге. Уменьшение чистой суммы резерва незаработанной премии составило 2 938 162 тыс. тенге.

2. Страховые премии, переданные на перестрахование 6 399 620 тыс. тенге – увеличение на 707 319 тыс. тенге. Увеличение страховых премий переданных на перестрахование напрямую связано с увеличением начисленных страховых премий.

3. Начисленные страховые премии за минусом переданных на перестрахование 7 853 110 тыс. тенге - увеличение на 1 339 860 тыс. тенге. Увеличение данной статьи связано с увеличением начисленных страховых премий, которые не были переданы в перестрахование, то есть оставшихся полностью на удержании Компании, в частности по классу добровольного страхования.

4. Понесенные убытки, общая сумма 6 566 347 тыс. тенге увеличение на 2 158 408 тыс. тенге. Данное изменение обусловлено увеличением по статье расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования.

5. Комиссионные расходы по страхованию 592 593 тыс. тенге - увеличение на 191 021 тыс. тенге. Изменение по данной статье связано с увеличением комиссионного вознаграждения по классам добровольного страхования имущества, в частности страхование имущества, грузов и гражданско-правовой ответственности.

6. Комиссионные доходы по перестрахованию 87 287 тыс. тенге - увеличение на 17 704 тыс. тенге. Изменение по данной статье связано с увеличением страховых премий переданных на перестрахование.

7. Комиссионные расходы (нетто) 505 306 тыс. тенге - увеличение на 173 317 тыс. тенге. Изменение по данной статье объясняется изменениями по статьям 5 и 6.

8. Заработная плата и расходы на персонал 1 257 519 тыс. тенге - увеличение на 454 816 тыс. тенге. Увеличение расходов по данной статье связано с увеличением персонала в региональных представительствах.

9. Инвестиционный доход 1 639 776 тыс. тенге - увеличение на 437 781 тыс. тенге.

Увеличение инвестиционного дохода в сравниваемый период обусловлено начислением вознаграждения по ценным бумагам, а также повышением рынка ценных бумаг в целом.

10. Общие и административные расходы 2 172 024 тыс. тенге - увеличение на 732 954 тыс. тенге. Изменение административных и операционных расходов обусловлено увеличением по статьям: хозяйственные и канцелярские расходы, услуги банков и расходы по управлению активами, аренда, а также по статье прочие расходы.

11. Амортизация 74 647 тыс. тенге - увеличение на 24 056 тыс. тенге.

Увеличение амортизации обусловлено амортизацией приобретенных основных средств.

12. Прочие расходы 246 000 тыс. тенге - увеличение на 59 125 тыс. тенге.

13. Расходы по корпоративному подоходному налогу 402 164 тыс. тенге - увеличение на 64 269 тыс. тенге. Изменение данной статьи связано с изменениями в налогооблагаемой базе (доходах).

Нераспределенный доход по состоянию на 01.10.2012 года составляет 2 411 162 тыс. тенге. Прибыль за 3 квартал 2012 года составила 622 007 тыс. тенге

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Имангазин С.Н.

Ахметова Г.К.