

Бухгалтерский баланс
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН "ХАЛЫК КАЗАХИНСТРАХ"
(полное наименование страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера)
по состоянию на 31.12.2014

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты	1	206 962,00	295 994,00
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	818 556,00	1 434 743,00
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	18 557 529,00	19 557 894,00
Операции «обратное РЕПО»	5	1 119 968,00	123 001,00
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	9 225 059,00	6 566 878,00
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	476 678,00	
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10		
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11		
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	703 265,00	3 001 451,00
Активы перестрахования по дополнительным резервам (за вычетом резервов на обесценение)	13		
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	14	4 984 401,00	1 704 623,00
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	15	6 637,00	
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16	349 478,00	493 886,00
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17		
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	18	2 407 671,00	825 010,00
Расходы будущих периодов	19	1 140,00	1 770,00
Текущий налоговый актив	20	289 142,00	35 122,00
Отложенный налоговый актив	21	2 786 933,00	2 410 531,00
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	22		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	23	1 496 865,00	1 097 520,00
Основные средства (нетто)	24	14 155,00	1 943,00
Инвестиционное имущество	25		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26	53 737,00	64 940,00
Нематериальные активы (нетто)	27	36 032,00	55 601,00
Прочие активы	28	43 534 208,00	37 670 907,00
Итого активы			
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	29	13 601 446,00	9 815 425,00
Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30		
Резерв непроизошедших убытков по договорам аннуитета	31		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32	873 216,00	572 045,00
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	939 785,00	3 390 772,00
Дополнительные резервы	34		
Займы полученные	35		
Расчеты с перестраховщиками	36	2 175 745,00	2 395 470,00
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	37	59 793,00	23 167,00
Расчеты с акционерами по дивидендам	38		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	39	1 577 834,00	48 232,00
Прочая кредиторская задолженность	40	549 868,00	606 018,00
Оценочные обязательства	41		
Операции «РЕПО»	42		
Производные инструменты	43		
Выпущенные облигации	44		
Доходы будущих периодов	45	1 085 246,00	68 608,00
Текущее налоговое обязательство	46	135 241,00	159 560,00
Отложенное налоговое обязательство	47		
Прочие обязательства	48		
Итого обязательства	49	20 998 174,00	17 080 297,00
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	50	4 784 627,00	4 670 492,00
Изъятый капитал (взносы учредителей)	51	-39 305,00	
Резервный капитал	52	217 655,00	217 655,00
Резерв непредвиденных рисков	53		
Стабилизационный резерв	54	707 587,00	694 984,00
Результаты переоценки	55	-364 185,00	425 982,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56	17 229 655,00	14 581 497,00
в том числе:			
предыдущих лет	56.1	14 169 515,00	11 649 140,00
отчетного периода	56.2	3 060 140,00	2 932 357,00
Итого капитал	57	22 536 034,00	20 590 610,00
Итого капитал	58	43 534 208,00	37 670 907,00

Заместитель
Председателя
И.о. директора

И.о. директора
«Халык КазакхИнстрах»



Ботанбекова К. А.

Кадырбекова Г. К.

Отчет о прибылях и убытках
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН "ХАЛЫК КАЗАХИНСТРАХ"
(полное наименование страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера)
по состоянию на 31.12.2014

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы		1 171 954,00	11 738 488,00	944 882,00	11 423 359,00
Доходы от страховой деятельности					
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	2 839 789,00	24 373 926,00	657 789,00	22 295 647,00
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	255 532,00	2 388 311,00	244 247,00	1 787 738,00
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	950 569,00	14 130 381,00	378 895,00	12 375 611,00
Чистая сумма страховых премий	4	2 144 752,00	12 631 856,00	523 141,00	11 707 774,00
Изменение резерва незаработанной премии	5	430 558,00	3 786 021,00	-1 038 479,00	524 436,00
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	-546 851,00	2 658 181,00	-598 021,00	38 057,00
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	1 167 343,00	11 504 016,00	963 599,00	11 221 395,00
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	3 205,00	63 002,00	-46 466,00	33 250,00
Прочие доходы от страховой деятельности	9	1 406,00	171 470,00	27 749,00	168 714,00
Доходы от инвестиционной деятельности		254 717,00	3 076 621,00	344 863,00	2 024 595,00
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	201 986,00	2 830 097,00	144 916,00	1 753 379,00
из них:					
доходы в виде вознаграждения (кулона или дисконта) по ценным бумагам	10.1	200 848,00	2 668 045,00	141 262,00	1 687 026,00
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	1 138,00	162 052,00	3 654,00	66 353,00
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	19 090,00	-45 806,00	200 774,00	254 898,00
из них:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	-4 498,00	51 639,00	201 284,00	258 843,00
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11.2	23 588,00	55 675,00	-510,00	-3 945,00
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3				
доходы (расходы) от операций с производными инструментами	11.4		-153 120,00		
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	33 641,00	292 330,00	-827,00	16 318,00
из них:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1				
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.2	33 641,00	292 330,00	-827,00	16 318,00
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.3				
доходы (расходы) от переоценки производных инструментов	12.4				
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13				
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14				
Доходы от иной деятельности		-249 871,00	33 572,00	4 772,00	17 247,00
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	-2 780,00	5 836,00	361,00	4 902,00
Прочие доходы от иной деятельности	16	-247 091,00	27 736,00	4 411,00	12 345,00
Прочие доходы	17				
Итого доходов	18	1 176 800,00	14 848 681,00	1 294 517,00	13 465 201,00
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	680 279,00	7 345 039,00	451 736,00	6 665 513,00
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	103 638,00	591 189,00	527,00	195 285,00
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	-579,00	1 293 320,00	1 392,00	852 863,00
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	26 766,00	113 461,00	4 744,00	134 831,00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	757 730,00	6 529 447,00	446 127,00	5 873 104,00
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	4 553,00	50 139,00	10 592,00	50 164,00
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25				
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26				
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27				
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28				
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	-21 622,00	301 171,00	-62 086,00	8 205,00
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	19 371,00	476 678,00		
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	-16 469,00	-2 450 987,00	-1 311 037,00	-2 143 158,00
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	48 142,00	-2 298 186,00	-1 205 097,00	-1 981 133,00
Изменение дополнительных резервов	33				
Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам	34				
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	35	121 857,00	707 668,00	-126 582,00	695 103,00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	36	187 575,00	743 401,00	-59,00	21 766,00
из них:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	36.1	187 575,00	743 401,00	-59,00	21 766,00
Расходы на резервы по обеспечению	37	115 930,00	544 099,00	16 717,00	37 694,00
Восстановление резервов по обеспечению	38	68 665,00	70 325,00	435,00	68 578,00
Чистые расходы на резервы по обеспечению	39	47 265,00	473 774,00	16 282,00	-30 884,00
Общие и административные расходы	40	278 255,00	3 493 850,00	363 178,00	3 270 777,00
из них:					
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	168 906,00	2 232 146,00	204 118,00	1 915 397,00

1	2	3	4	5	6
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	40.2	14 524,00	187 578,00	16 382,00	161 738,00
расходы по текущей аренде	40.3	18 279,00	205 783,00	16 162,00	181 464,00
Амортизационные отчисления и износ	41	8 723,00	97 477,00	7 491,00	84 519,00
Прочие расходы	42	9 624,00	128 118,00	48 606,00	137 339,00
Итого расходов	43	1 301 255,00	11 798 089,00	590 118,00	9 863 549,00
Прибыль (убыток) за период	44	-124 455,00	3 050 592,00	704 399,00	3 601 652,00
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	45				
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	46	-124 455,00	3 050 592,00	704 399,00	3 601 652,00
Корпоративный подоходный налог	47	-479 086,00	-9 548,00	251 953,00	669 295,00
в том числе:					
от основной деятельности	47.1	-479 086,00	-9 548,00	251 953,00	669 295,00
от иной деятельности	47.2				
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	48	354 631,00	3 060 140,00	452 446,00	2 932 357,00

Заместитель
Президента

Правления

Ботанбекова К.А.

И.о. главного

бухгалтера

Кадырбекова Г.К.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (КОСВЕННЫЙ МЕТОД)
страховой организации АО "ДСК Народного банка Казахстана "Халык - Казахстанстрах"
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения		3 050 592	3 601 652
Корректировки на неденежные операционные статьи:		(494 252)	(126 192)
амортизационные отчисления и износ		97 477	84 519
расходы на резервы по обесценению		473 774	(30 884)
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива		(1 062 522)	(286 885)
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению		(90 486)	58 112
прочие корректировки на неденежные статьи		87 505	48 946
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		2 556 340	3 475 460
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		(5 243 092)	(1 455 663)
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных		616 187	(896 112)
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи		820 006	(2 236 875)
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"		(996 967)	(123 001)
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования		(836 673)	1 943 076
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников		(3 298 665)	318 796
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности		15 585	96 041
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям			
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов		(1 582 661)	(560 794)
(Увеличение) уменьшение текущих налоговых активов, прочих активов		20 096	3 206
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		3 911 242	(1 573 776)
Увеличение (уменьшение) резерва незаработанной премии		3 786 021	524 436
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков		301 171	8 205
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков		(2 450 987)	(2 143 158)
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками		(227 362)	785 536
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		36 626	(49 835)
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)		1 529 602	(51 909)
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности		(56 148)	118 288
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"		-	(680 224)
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов		1 016 638	(79 571)
Увеличение (уменьшение) в налоговых обязательствах		(24 319)	(5 544)
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		(1 331 850)	(3 029 439)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		314 215	469 969
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		(1 646 065)	(3 499 408)
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(443 672)	279 504
Покупка основных средств и нематериальных активов		(155 345)	(115 408)
Продажа основных средств и нематериальных активов		20	6 558
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		(598 997)	170 654
Выплата дивидендов		(400 000)	
Выкуп собственных акций		(310)	(38 995)
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		(400 310)	(38 995)
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		(89 032)	107 711
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода		295 994	188 283
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода		206 962	295 994

Заместитель Председателя Правления  Ботанбекова К.А.

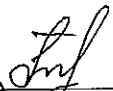
И.о. главного бухгалтера  Кадырбекова Г. К.





ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
страховой организации АО "ДСК Народного банка Казахстана "Халык - Казахстанстрах"
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1	2	3	4	5		6	7
Сальдо на начало 31 декабря 2012 года	4 587 895		66 998	362 682	778 433	11 783 346	17 579 354
Прочий совокупный доход				63 300			63 300
Чистая прибыль						2 932 357	2 932 357
Итого совокупный доход				63 300		2 932 357	2 995 657
Взносы акционера в форме безвозмездной аренды			54 594				54 594
Выкупленные акции (взносы)		(38 995)					(38 995)
Начисленные дивиденды акционерам							
Стабилизационный резерв					134 206	(134 206)	20 590 610
Сальдо на 31 декабря 2013 года	4 587 895	(38 995)	121 592	425 982	912 639	14 581 497	
Прочий совокупный доход				(1 074 571)	284 404	621	(789 546)
Чистая прибыль						3 060 140	3 060 140
Итого совокупный доход				(1 074 571)	284 404	3 060 761	2 270 594
Взносы акционера в форме безвозмездной аренды			75 140				75 140
Выкуп собственных акций		(310)					(310)
Объявленные дивиденды						(400 000)	(400 000)
Стабилизационный резерв					12 603	(12 603)	
Сальдо на 31 декабря 2014 года	4 587 895	(39 305)	196 732	(648 589)	1 209 646	17 229 655	22 536 034

Заместитель Председателя Правления АО «Казахинстрах»  Ботанбекова К.А.

И.о. главного бухгалтера АО «Казахинстрах»  Кадырбекова Г.К.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности по итогам 12 месяцев 2014 года

Акционерное общество «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» (далее – АО «Казахинстрах» или Компания) расположено по адресу г. Алматы, ул. Абая 109В, юридический адрес – г. Алматы, ул. Абая 109В. Дата первичной государственной регистрации - 23.10.1998 г.; дата второй государственной перерегистрации – 12/11/03 г, дата третьей государственной перерегистрации – 20/06/08 г. Регистрационный номер № 22244-1910-АО, Код ОКПО - 38806193, орган, осуществивший государственную регистрацию АО «Казахинстрах» - Департамент юстиции г. Алматы. Компания осуществляет свою деятельность по страхованию (перестрахованию) на основе лицензии № 2.1.11 от 11 января 2011 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организации (далее – «АФН»), на осуществление операций по добровольному и обязательному общему страхованию. Компания предлагает различные страховые продукты:

в добровольной форме страхования

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

в обязательной форме страхования:

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

Решением Листинговой комиссии от 26 марта 2009 года простые акции АО «Казахинстрах» (НИН-KZ1C39450016) переведены в третью категорию официального списка АО «Казахстанская фондовая биржа».

По состоянию на 01 января 2015 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации или другие юридические лица.

Акционерами АО «Казахинстрах» на 01 января 2015 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 «Halyk 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 учетные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс в случае, если они не являются финансовыми активами или финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости этих инструментов раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Компания передала свои права на получение денежных средств от актива или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Компания или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Компании в этом активе.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, неограниченные в использовании средства на счетах до востребования в банках второго уровня Республики Казахстан со сроком погашения до трех месяцев.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и осуществляет вклады в банки на разные сроки. Средства в банках первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратной покупке финансовых активов (далее – «Соглашения РЕПО») и соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией как элемент управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Такие соглашения отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного кредита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как денежные средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

Доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по данным активам, отражаются как процентные доходы или расходы активов в отчете о прибылях и убытках.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестраховочных компаний. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанной премии и резерву убытков и расходов на урегулирование убытков и в соответствии с контрактом на перестрахование.

Обзор на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату, или более часто, если возникают индикаторы обесценения в отчетном году. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить неуплаченные суммы по условиям контракта, и тогда, когда влияние на суммы, которые Компания получит от перестраховщика, может быть достоверно оценено. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Соглашения, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями.

Компания в ходе обычной деятельности также принимает на себя риск в связи с перестрахованием по договорам общего страхования. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы и расходы по страхованию.

Премии и выплаты представлены отдельно как для исходящего, так и для входящего перестрахования. Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или тогда, когда контракт передан другой стороне.

Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается при получении соответствующего дохода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости средств, подлежащих получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию является текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию оценивается на предмет обесценения каждый раз, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания дебиторской задолженности по страхованию осуществляется тогда, когда выполнены критерии по прекращению признания финансовых активов.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые и 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 долевые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения, при наличии такового, если справедливая стоимость не может быть определена.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Резерв под обесценение

Компания учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Компания оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Компании полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Компания может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Компания намеревается и способна удерживать данные инвестиции до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение (при наличии такового). Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Предоплата

Предоплата включает в себя авансовые платежи, оплаченные Компанией, которые относятся на расходы в том периоде, когда были предоставлены услуги. Предоплата учитывается по первоначальной стоимости.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и износа.

Износ и амортизация начисляется с целью списания основных средств и нематериальных активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе прямолинейного метода с использованием следующих годовых ставок:

Здания и прочие недвижимое имущество	2%
Транспорт	25%
Компьютеры	40%
Прочие	15%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Компания оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Компания уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости.

Прибыль или убыток, возникающий в результате реализации или выбытия актива, отражается как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью актива в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету в другие годы, а также исключает статьи, которые никогда не подлежат налогообложению и не вычитаются. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых требований.

Балансовая стоимость отложенных налоговых требований проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отсроченные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения обязательства или реализации актива. Отсроченные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отсроченные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Компания проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую сумму, если:

- Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, выплаченных претензий и резервов убытков, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию.

Резервы по не заработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в обязательства в отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения при переоценке резерва убытков.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как прибыль с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Аквизиционные расходы, состоящие из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, являются отсроченными и отражаются как «Расходы будущих периодов» в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Проверка достаточности обязательств

Компания выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствует ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, убытки, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи), используя наилучшие допущения оценки.

Если обнаружится недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в отчете о прибылях и убытках.

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями АФН в размере 50% от РЗНУ, а в случае отсутствия РЗНУ по данному классу, в размере 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных.

Доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования. Доля перестраховщиков в РЗНУ учитывается в активах перестрахования по РЗНУ до полной оплаты перестраховщиком страховой выплаты.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по страхованию включает в себя полученные авансы, задолженность перед страхователями по претензиям и возмещению по расторгнутым договорам и задолженность перед агентами и брокерами, а также полученные авансы от страхователей и перестрахователей.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя чистую задолженность по перестрахованию. Задолженность по перестрахованию включает премии, переданные в перестрахование, возмещение принятых в перестрахование премий по расторгнутым договорам и претензии по принятому перестрахованию. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию учитывается по амортизируемой стоимости.

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии признаются в момент начала действия договоров страхования (перестрахования), относятся на доходы и расходы пропорционально в течение действия страховых полисов и включены в расчет резерва незаработанных премий.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий условных обязательств, определяемых нормами права или подразумеваемых, для погашения которых вероятно потребуется 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)	
	01.01.2015 г.	01.01.2014г.
Активы (TA)	43 534 208	37 670907
Нематериальные активы (IA)	53 737	64 940
Обязательства (TL)	20 998 174	17 080 297
Чистые активы (NAV)	22 482 297	20 525 670
Количество размещенных простых акций (за минусом выкупленных) (NOCS)	337 181	337 186
Балансовая стоимость одной простой акции (BVCS)	66,6772	60,8734

Изменения, произошедшие за 12 месяцев 2014 года в финансовой отчетности Компании, характеризуются следующими показателями:

В бухгалтерском балансе Компании:

Изменения по счетам активов по сравнению :

Всего активы с начала года увеличились на 5 863 301 тыс. тенге. Из них:

Деньги: С начала 2014 года денежные средства уменьшились на 89 032 тыс. тенге.

Структура денежных средств:

	(тыс. тенге)	
	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Деньги в кассе	1 351	4 781
Деньги в пути	3934	3 703
Деньги на текущих счетах	196 924	283 613
в т.ч		
ДБ АО "Сбербанк России"	64	324

АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	72853	100 932
АО "ДБ"RBS (Kazakhstan)	84597	73 044
АО "АТФБанк"	34544	3 911
ДБ АО "HSBC Банк Казахстан"	0	93 662
АО "Темірбанк"	820	876
ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	449	10 864
АО ДБ "Альфа-банк"	293	-
JSC «ALTYN BANK»	3304	
Прочие*	4753	3 897
Всего:	206 962	295 994

Вклады размещенные: Изменения с начала 2014г. составили: +616187 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет размещения на 37 362 416 тыс. тенге;
- уменьшение за счет изъятия депозитов и окончания срока вкладов на 37 957 888 тыс. тенге;
- уменьшение за счет процентных доходов на 15 231 тыс. тенге;
- уменьшение за счет курсовой разницы на 5 484 тыс. тенге.

Структура вкладов на 01.01.2015г.:

(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"	30306	9118	39424	190	72	262
АО "Темірбанк"	5 000		5 000			
АО "Цеснабанк"	15 000		15 000	88		88
АО "АТФБанк"	47632		47632			
ДБ АО "Сбербанк России"	50 000		50 000	256		256
ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	15000		15000	0		0
АО ДБ "Альфа банк"	645894		645894			
Всего	808832	9118	817950	534	72	606

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

- 1 000 365 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет приобретения новых бумаг на 7 240 938 тыс. тенге;
- уменьшение за счет продажи/погашения на 8 060 944 тыс. тенге;
- увеличение за счет процентных доходов и дисконта/премии на 147 698 тыс. тенге;
- уменьшение за счет валютной и рыночной переоценки на 266 156 тыс. тенге;
- уменьшение за счет резерва по обесценению на 61 901 тыс. тенге.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Изменение размера инвестиций в ценные бумаги в данной категории составили - 376 402 тыс. тенге, в т.ч. за счет:

- увеличение за счет приобретения ценных бумаг на 1 361 000 тыс. тенге
- уменьшение за счет погашения ценных бумаг на 917 328 тыс. тенге;
- уменьшение за счет процентных доходов и дисконта/премии на 57 212 тыс. тенге;
- увеличение за счет валютной переоценки на 254 105 тыс. тенге;
- уменьшение за счет обесценения на 264 163 тыс. тенге

Структура портфеля ценных бумаг:

(тыс. тенге)					
	Наименование	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
		01.01.2015г.	01.01.2014г.	01.01.2015г.	01.01.2014г.
1	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	1 740132	1 774 644		
2	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан	15752335	16 601 555	1094026	2 108 103
3	Негосударственные ценные бумаги - эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан	552673		55860	302 428
4	Ценные бумаги международных финансовых организаций	280422	981 333		
5	Паи инвестиционных фондов	231967	200 362		
6	Всего	1855729	19 557 894	1149886	2 410 531

Операции "обратное РЕПО": по данной статье сумма на 01.01.15 г.. составила 1119 968 тенге.

(тыс. тенге)		
Наименование статьи	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Операции "обратное РЕПО"	1119 968	123 001

Активы перестрахования по незаработанным премиям увеличились на 2 658 181 тыс. тенге.

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам увеличились на 476 678 тыс.тенге

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам уменьшились на 2 298 186 тыс. тенге и составили 703 265тыс.тенге.

В учете АО «Казахинстрах» дебиторская задолженность классифицируется как:

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

Страховые премии к получению от страхователей и посредников увеличились на 3 279778 тыс. тенге и составили 4 984 401 тыс. тенге. Увеличение произошло в связи с заключением новых договоров страхования, оплата страховой премии по которым будет в будущем.

Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию с начала 2014 г. составили 6 637 тыс. тенге.

Прочая дебиторская задолженность уменьшилась на 144408 тыс. тенге.

Структура прочей дебиторской задолженности:

(тыс. тенге)

	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Требования к лицу, ответственному за причиненный вред (за минусом резервов на обесценение)	166126	312 576
Прочие комиссионные доходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	28797	80 097
Дебиторы по административно- хозяйственной деятельности (за минусом резервов на обесценение)	66760	47 117
Дебиторы по гарантиям и поручительствам	29266	30 650
Требования к перестраховщикам	57010	22 894
Краткосрочные авансы выданные страховым агентам	0	0
Подотчетные суммы	1519	552
Всего	349478	493 886

Расходы будущих периодов увеличились на 1 582 661 тыс. тенге и составили 2 407 671 тыс. тенге. Основное увеличение за счет расходов будущих периодов по страховым выплатам по договорам на случай болезни, которые оплачены и будут отнесены на расходы в будущем..

Текущий налоговый актив. Уменьшение по данной статье произошло, на 630 тыс. тенге.

Отложенный налоговый актив. С начала года увеличился на 254 020 тыс.тенге.

Прочие активы, включающие счета ГСМ, ТМЦ и материалов уменьшились на 19 569 тыс. тенге за счет списания ТМЦ и ГСМ в отчетном периоде.

Основные средства и инвестиционное имущество. Увеличение основных средств на сумму 411 557 тыс. тенге произошло за счет:

- увеличение за счет новых приобретений ОС на 137 266 тыс. тенге;
- увеличение за счет переоценки и модернизации ОС на 369 745 тыс. тенге
- уменьшение за счет реализации и списания на 9 960 тыс. тенге;
- уменьшение за счет начисления амортизации на 85 494 тыс. тенге

Структура основных средств:

(тыс. тенге)

	01.01.2015г.	01.01.2014г.
Земля	17 902	3 259
Здания и сооружения (нетто)	1 279 662	906 573
Машины и оборудования передаточные устройства (нетто)	41934	33 780
Транспортные средства (нетто)	62 028	77 664
Прочие основные средства (нетто)	95 339	76 244
Инвестиционное имущество	14155	1943
Всего	1 511 020	1 099 463

Нематериальные активы. Уменьшение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 5 854 тыс. тенге в отчетном периоде произошло за счет приобретения новых нематериальных активов на сумму 3 204 тыс.тенге и уменьшение за счет начисления амортизации на сумму 11 203 тыс.тенге.

Изменения по счетам обязательств:

Увеличение резерва незаработанной премии составило 3 786 021 тыс. тенге.

Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 301 171 тыс. тенге.

Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, составило 2 450 987 тыс. тенге.

Уменьшение/увеличение дополнительных резервов составило 0 тенге.

Расчеты с перестраховщиками. Уменьшение задолженности перед перестраховщиками составило 220 725 тыс. тенге, в связи с оплатой перестраховочной премии договоров перестрахования.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 36 626 тыс. тенге.

Счета к уплате по договорам страхования. Увеличение по счетам к уплате по договорам страхования составило 1 529 602 тыс. тенге. Данная задолженность является краткосрочной и увеличение по данной статье связано с начислением расходов по страховым выплатам.

Прочая кредиторская задолженность. Уменьшение по статье прочей кредиторской задолженности составило 56 148 тыс. тенге за уменьшения расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Структура прочей кредиторской задолженности:

	01.01.2015 г.	01.01.2014г.
Начисленные резервы по оплате труда работникам	254272	265 645
Начисленная задолженность по отпускам работников	141046	128 689
Начисленные комиссионные расходы за услуги по доверительным операциям	8170	7 914
Долгосрочные вознаграждения работникам	83674	49 214
Расчеты с поставщиками за услуги	3214	123 346
Обязательства по пенсионным отчислениям	17529	17 059
Обязательства по уплате обязательных взносов в Фонд гарантирования страховых выплат	9297	10 872
Прочая кредиторская задолженность связанная со страхованием	10942	1 913
Расчеты с персоналом по оплате труда	607	1 364
Расчеты с поставщиками за товары	4748	606 016
Краткосрочная задолженность по аренде	634	0
Оценочные обязательства по АХД	14407	0
Оценочные обязательства по страховой деятельности	1328	0
Всего	549868	606016

Доходы будущих периодов. Увеличение по данной статье произошло на сумму 1 016 638 тыс. тенге за счет предоплаченных страховых премий по договорам страхования.

Текущее налоговое обязательство. Уменьшение по статье на сумму 24 319 тыс. тенге. Уменьшение произошло за счет оплаты налога на доходы нерезидентов по начисленным, но не выплаченным страховым премиям по договорам перестрахования.

Изменения по счетам капитала:

Уставный капитал. Увеличение по статье произошло за счет признания безвозмездно полученной аренды от материнской компании в сумме 75 140 тыс. тенге и уменьшение за счет выкупленных акций на сумму 310 тыс.тенге.

Результаты переоценки. Уменьшение по данной статье 1 074571 тыс.тенге произошло за счет снижения рыночной стоимости ценных бумаг на сумму 804 706 тыс. тенге и переноса расходов на финансовый результат в сумме 269 865 тыс. тенге.

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

Чистая прибыль за 2014г. составила 3060 140 тыс. тенге.

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2014 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года:

За 2014 года страховые премии (брутто) по договорам страхования по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года увеличились на 2 078 279 тыс. тенге. Объем страховых премий, передаваемых в перестрахование, увеличился на 1 754 770 тыс. тенге. Сумма страховых премий принятых по договорам перестрахования увеличился на 600 573 тыс. тенге. В результате чего чистая сумма страховых премий (нетто-премии) составила 924 082 тыс. тенге. Чистые увеличения расходов по резерву незаработанной премии составила 3 261 585 тыс. тенге.

Доходы от комиссионного вознаграждения по договорам по страховой деятельности увеличились на 29 752 тыс. тенге.

Прочие доходы от страховой деятельности увеличились на 2756 тыс.тенге. Данная сумма связана с комиссионными доходами от посреднической деятельности.

Инвестиционный доход увеличился на 1 052 141 тыс.тенге и составил 3 076 736 тыс. тенге, в том числе увеличение произошло за счет:

- доходов по ценным бумагам: 773 815 тыс. тенге;
- доходов по размещенным вкладам: 95 814 тыс. тенге;
- доходов от операций «РЕПО»: 59 620 тыс. тенге;
- доходов от валютной переоценки: 276 012 тыс. тенге;
- расходов от операций с производными финансовыми операциями: 153 120 тыс.тенге.

Доходы от иной деятельности увеличились на 16325 тыс.тенге за счет доходов от снижения КПН, который был пересчитан в связи с изменениями в Налоговый кодекс РК.

Сумма страховых выплат увеличилась на 679 256 тыс.тенге. При этом сумма возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование, увеличилась на 440 457 тыс. тенге.

Сумма начислений расходов по искам регресса уменьшилась на 21 370 тыс. тенге.

Сумма чистых расходов по осуществлению страховых выплат увеличилась на 656 343 тыс.тенге.

Расходы по урегулированию страховых убытков уменьшились на 25 тыс. тенге.

Увеличение суммы расходов за счет изменений в резерве произошедших, но не заявленных убытков составила 292 966 тыс. тенге.

Уменьшение расходов за счет изменений в резервах заявленных, но не урегулированных убытков составили в сумме 307 829 тыс. тенге и активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам 317 053 тыс.тенге.

Расходы по агентским вознаграждениям увеличились на 12 565 тыс. тенге.

Сумма расходов, связанных с амортизацией премии по ценным бумагам увеличилась на 721 635 тыс. тенге.

Чистые расходы на резервы по обесценению увеличились на 504 658 тыс.тенге.

Сумма административно-хозяйственных расходов увеличилась на 223 073 тыс.тенге за счет увеличения фонда оплаты труда.

Сумма прочих расходов уменьшилась на 9 221 тыс. тенге.

Сумма расходов по корпоративному подоходному налогу уменьшилась на 678843 тыс.тенге.

Заместитель
Председателя Правления
И.о. главного бухгалтера



Ботанбекова К.А.

Кадырбекова Г. К.