

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
АО «Страховая Компания «STANDARD»
за 3 квартал 2012 года

Акционерное общество «Страховая компания «Standard» (далее – Компания) (РНН 600900604669, БИН 080340004126) перерегистрировано Управлением Юстиции города Алматы 12 декабря 2011 года, (свидетельство о государственной перерегистрации № 91076-1910-АО).

Юридический адрес: Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Гоголя ,49. Банковские реквизиты: Алматинский областной филиал № 139900 АО «Народный Банк Казахстана», БИК HSBKZZKX ИИК KZ876010131000111870

Форма собственности частная. Объявленное количество простых акций – 2 700 000 штук. Оплачена акционерами сумма уставного капитала 1 498 000тыс.тг. По состоянию на 01.01.12г. единственным акционером АО СК «Standard» является резидент Республики Казахстан Ракишев К.Х.

Основной вид деятельности – страхование. Компания имеет лицензию на право осуществления страховой деятельности в отрасли общее страхование № 2.1.46 по восьми классам обязательного страхования, восемнадцати классам добровольного страхования и по перестрахованию.

АО «СК «Standard» участвует в доле 3,304% в уставном капитале АО «Фонд гарантирования страховых выплат».

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и представлена в тысячах казахстанских тенге.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Бухгалтерский баланс

Активы

За отчетный период произошли изменения в активах Компании, общая сумма которых, увеличились на 1 187 955 тыс.тенге и составили 4 253 643 тыс. тенге.

	3 квартал 2011 г	3 квартал 2012 г
Активы	3 065 688	4 253 643

Статья «Вклады размещенные» увеличилась на 1 081 120 тыс. тенге. Компанией была пересмотрена политика инвестирования активов. Увеличены вложения денежных средств в депозиты и уменьшен портфель ценных бумаг. Это связано с тем, что на текущий момент доходность по ценным бумагам ниже, чем по депозитам. В портфеле ценных бумаг Компании на отчетный период находятся бумаги, которые обладают минимальным риском, кроме ценных бумаг АО «Астана-недвижимость» на которые в 2011 году был создан резерв в размере 100% на сумму 95 096 тыс.тенге .

Вклады размещенные

3 квартал 2011 г.		3 квартал 2012 г.	
АО «Банк ЦентрКредит»	53483	АО «Темирбанк»	100603
АО «Казкоммерцбанк»	53624	АО «Темирбанк»	100792
АО «Казкоммерцбанк»	128190	АО «Альянсбанк»	297140
АО «Казкоммерцбанк»	47380	ДБ АО «Сбербанк России»	240120
АО «Темирбанк»	141480	АО «Евразийский банк»	30693
АО «Темирбанк»	68033	АО «Евразийский банк»	201244
АО «Нурбанк»	51543	АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	373885
АО «Нурбанк»	152898	ДО АО «Банк ВТБ»Казахстан	47648
АО «Альянсбанк»	256417	АО ДБ «Альфа-Банк»	253986
АО «Цеснабанк»	174000	АО «Bank RBK»	251875
		АО «Цеснабанк»	250000
		АО «КазкоммерцБанк»	60182
итого	1 127 048	итого	2 208 168

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	3 квартал 2011 г.	3 квартал 2012 г.
Облигации	38 569	35 456
Акции	17 666	17 666
Итого	56 235	53 122

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	3 квартал 2011 г.	3 квартал 2012 г.
Облигации	-	-
Акции	-	-

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	3 квартал 2011 г.	3 квартал 2012 г.
Облигации	243 212,00	35 489
Акции	96 466,00	24 028
ГЦБ	750 450	744 981
Итого	1 090 128	804 498

Страховые резервы на отчетную дату составляют:

	Страховые резервы	Общие	Активы перестрахования	Нетто
1	Резерв незаработанной премии	1 440 197	177 098	1 263 099
2	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	403 505	229 046	174 459
3	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	176 370	0	176 370
4	Дополнительный резерв	65 000	0	65 000
	ИТОГО страховые резервы	2 085 072	406 144	1 678 928

За отчетный период страховые резервы увеличились на сумму:

№	Страховые резервы	Общие	Активы перестрахования	Нетто
1	Резерв незаработанной премии	348 335	149 916	198 419
2	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	148 553	8 502	140 051
3	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	67 028	0	67 028
4	Дополнительный резерв	65 000	0	65 000
	ИТОГО страховые резервы	628 916	158 418	470 498

Страховые резервы	Квартал 2011 г.	3 квартал 2012 г.
Резерв незаработанной премии, общая сумма	936 110	1 440 197
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма		
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	80 525	176 370
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	213 501	403 505
Дополнительные резервы, общая сумма	0	65 000

Страховые премии к получению от страхователей и посредников уменьшились на сумму 1 671 тыс. тенге и составили 186 660 тыс. тенге.

№	Год	Страховые премии к получению		
		Всего	задолженность не просроченная	задолженность, просроченная
1	01.01.12	188 331	145 436	42 895
2	01.10.12	186 660	121 988	64 672

Прочая дебиторская задолженность увеличилась на сумму 80 214 тыс. тенге и составила 220 111 тыс. тенге. Данная статья включает задолженность:

по регрессу в сумме 5 679 тыс. тенге;

по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам в сумме 66 618 тыс. тенге;

перестраховщиков по их доли в страховой выплате 132 037 тыс. тенге;

прочая дебиторская задолженность 15 777 тыс. тенге.

	3 квартал 2011 г.	3 квартал 2012 г.
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов сомнительным долгам)	139 897	220 111

Увеличилась статья «Основные средства» и «Нематериальные активы». За отчетный период было приобретено 4 (четыре) транспортных средства на общую сумму 11 132 тыс.тенге. В течении отчетного периода было открыто более 60 стационарных офисов по всей территории Казахстана, все офисы брендированы и обеспечены необходимой техникой и мебелью. Приобретено программное обеспечение для автоматизации бухгалтерского учета 1С: версия 8.2.

	3 квартал 2011 г.	3 квартал 2012 г.
Основные средства (нетто)	31 780	52 786
Нематериальные активы (нетто)	11 684	14 753

Обязательства

За отчетный период произошли изменения в обязательствах Компании (без учета страховых резервов), общая сумма которых составила 388 725 тыс. тенге.

Увеличилась статья «Расчеты с перестраховщиками» на 38 528 тыс.тенге и составила 40 877 тыс. тенге.

По статье «Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)» произошло увеличение на 32 150 тыс.тенге общая сумма которых составила 148 136 тыс. тенге.

По статье «Прочая кредиторская задолженность» уменьшилась на 34 512 тыс.тенге и составила 37 070 тыс. тенге. Данная статья состоит из задолженности перед поставщиками и подрядчиками, задолженности по обязательным взносам в Фонд гарантирования страховых выплат, задолженности перед накопительными пенсионными фондами.

Доходы будущих периодов являются предоплаченными страховыми премиями по договорам страхования. По сравнению с началом года данная статья увеличилась на 105 262 тыс. тенге и составила 105 277 тыс. тенге.

Налоговое обязательство уменьшилось на 11 948 тыс тенге и составила 15 061 тыс.тенге.

Прочие обязательства – задолженность по оплате труда перед сотрудниками Компании.

	3 квартал 2011 г.	3 квартал 2012 г.
Расчеты с перестраховщиками	2 349	40 877
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	14 531	231
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	115 986	148 136
Прочая кредиторская задолженность	71 582	37 070
Доходы будущих периодов	15	105 277
Налоговое обязательство	27 009	15 061
Прочие обязательства	47 817	42 073

Собственный капитал

Оплаченный капитал на 01.10.12г. составляет 1 498 000 тыс. тенге.

	3 квартал 2011 г.	3 квартал 2012 г.
Уставный капитал	1 350 000	1 498 000
Изъятый капитал		

Резервный капитал	0	
Резерв предупредительных мероприятий		29 535
Результаты переоценки	3 838	656
Нераспределенный доход (непокрытый убыток):	202 425	251 655

Нераспределенная прибыль отчетного периода составила 10 820 тыс. тенге. С учетом прибыли прошлых лет в сумме 240 835 тыс. тенге, нераспределенная прибыль составляет 251655 тыс. тенге. Статья «Результаты переоценки» уменьшилась на 3 182 тыс. тенге и составила 656 тыс. тенге, это было связано с переоценкой по рыночной стоимости ценных бумаг, имеющихся для продажи.

Отчет о доходах и расходах

Совокупный размер страховых премий, принятых по договорам страхования и начисленных компанией по состоянию на 01.10.12г. составил 2 157 121 тыс. тенге. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года общий объем поступлений увеличился на 758 861 тыс. тенге.

Компания сотрудничает с другими компаниями, работающими на страховом рынке Казахстана. Общая сумма страховых премий, полученных по договорам входящего перестрахования в отчетном периоде, составила 46 708 тыс. тенге.

Страховые премии, переданные на перестрахование от общих собранных страховых премий, составила 295 199 тыс. тенге. Произошел рост объема страховых премий, переданных на перестрахование по сравнению с прошлым периодом на 258 441 тыс. тенге.

За отчетный период произошел рост комиссионного дохода полученного по страховой деятельности. По сравнению с прошлым периодом, комиссионное вознаграждение полученное увеличилось на 34 964 тыс. тенге и составило 35 014 тыс.тенге. Комиссия выплаченная агентам и брокерам по страховой деятельности увеличилась на 52 417 тыс. тенге и составила сумму 254 050 тыс.тенге, что составляет не более 12% от собранных страховых премий. Статья «Прочие доходы от страховой деятельности» включает сумму дохода полученную Компанией в качестве страхового агента по привлеченным договорам страхования.

Инвестиционный доход Компании за отчетный период составляет 195 573 тыс.тенге, средний уровень доходности по инвестиционному портфелю составляет 5%.

Расходы по осуществлению страховых выплат увеличились за отчетный период на сумму 97 837 тыс.тенге и составили 396 452 тыс.тенге, что составляет 18% от собранных страховых премий.

Общие и административные расходы увеличились на сумму 215 296 тыс.тенге и составляют сумму 995 810 тыс.тенге. В связи с развитием Компании, открытием новых точек продаж по всей территории Казахстана, активной маркетинговой политикой в этом году увеличились административные расходы.

Итоговый расход за отчетный период увеличился на сумму 599 491 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Итоговая чистая прибыль компании до уплаты корпоративного подоходного дохода составила 13 265 тыс. тенге. Корпоративный подоходный налог составил 2 445 тыс. тенге.

Чистая заработанная прибыль Компании на отчетную дату увеличилась в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на сумму 76 850 тыс.тенге и составила 10 820 тыс.тенге.

	3 квартал 2011 г	3 квартал 2012 г
Страховые премии, принятые по договорам страхования	160 449	138 185
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	7 896	31 331
Страховые премии, переданные на перестрахование	6 806	16 454
Чистая сумма страховых премий	161 539	153 062

Изменение резерва незаработанной премии	7 771	-	234 609
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	3 653	-	38 367
Чистая сумма заработанных страховых премий	157 421		349 304
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	0		25 680
Прочие доходы от страховой деятельности	0		4 115

Отчет о движении денежных средств

Прибыль (убыток) до налогообложения по сравнению с прошлым аналогичным периодом увеличилась на 31 990 тыс. тенге и составила 13 265 тыс. тенге. Корректировки на неденежные статьи составили 27 935 тыс. тенге. Уменьшение в операционных активах составило 775 707 тыс. тенге, увеличение в операционных обязательствах составило 464 751 тыс. тенге. Уменьшение денег от операционной деятельности составило 310 956 тыс. тенге. Итого уменьшение денег от операционной деятельности после налогообложения составило 274 071 тыс. тенге. Произошел отток денежных средств в результате приобретения основных средств и нематериальных активов на сумму 48 790 тыс. тенге. В результате чистое уменьшение денежных средств за отчетный период составило 256 735 тыс. тенге.

	3 квартал 2011 г.	3 квартал 2012 г.
Деньги и денежные эквиваленты	25 138	63 691

Отчет по начисленной сумме обязательный взносов и условных обязательств в Фонд гарантирования страховых выплат

За 3 квартал 2012 года Компанией были заключены договора страхования по Обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств на общую сумму 404 358 976 тенге, по Обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами на общую сумму 11 241 816 тенге, по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента на общую сумму 2 726 654 тенге. В 2012 году для нашей Компании утверждены следующие ставки обязательных взносов: по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств- 2%, по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами -0,5%, по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента- 2%. Начисленная сумма взносов за 3 квартал 2012 г. составила: Обязательные - 7 377 957,82 тенге; дополнительные – 3 636 683,04 тенге; условные обязательства – 10 246 428,67 тенге.

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов

В целях обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости страховой компании установлены следующие виды пруденциальных нормативов:

- Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности
- Фактическая маржа платежеспособности (Маржа платежеспособности представляет собой превышение активов над обязательствами страховой компании).

Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности по состоянию на 01 октября 2012 года составляет 1,20893 при нормативном значении не менее 1.

Фактическая маржа платежеспособности составляет 1 215 969 тыс. тенге при установленном минимальном размере маржи платежеспособности равной 1 005 803 тыс. тенге.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции

Активы в отчете о финансовом положении на дату расчета - 4 253 643 тенге,

Обязательства в отчете о финансовом положении на дату расчета- 2 473 797 тенге,

Нематериальные активы-14 753 тенге.

Чистые активы – 1 765 093 тенге.

Балансовая стоимость простой акции- 1,472 тыс. тенге или 1472 тенге.

Количество простых акций – 1 199 000 шт.

Финансовый Директор
Главный бухгалтер



Шепелева А.В.