

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К БАЛАНСУ ЗАО "КАЗАХИНСТРАХ" ЗА 2001 год

1. ЗАО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах" перерегистрирована 23.10.1998г. Вид деятельности - страхование.
РНН 600700106843. Головной офис компании расположен по адресу: г.Алматы, ул.Жибек Жолы,69. Имеется 15 филиалов во всех регионах республики.
Список филиалов прилагается.
Головная компания обслуживается в банках :
ОПЕРУ Народного банка, р\сч 1609191, в\сч 13070064
Банк ЦентрКредит, р\сч 800163700, в\сч 822070091

Общая численность штатных работников (включая штат филиалов) - 110 человек. Фонд оплаты труда (включая обязательные пенсионные взносы) составил - 100 304 тыс.тенге.

2. Сведения об основных средствах предприятия:

Компания имеет земельные участки стоимостью - 160 тыс.тенге, остаточная стоимость недвижимости -41 717 тыс.тенге

Транспортные средства в предприятии представлены в количестве 22 автомашин 1995-2001 гг. выпуска. Остаточная стоимость - 27 105 тыс.тенге

Машины и оборудование - 9 275 тыс.тг, офисная мебель - 7883тыс.тг, средства связи - 2678 тыс.тг., производственный инвентарь - 5572 тыс.тг.

3. Собственный капитал компании состоит:

Уставный капитал - 80 000 тыс.тг, резервный капитал - 1669,6 тыс.тг., дополнительный неоплаченный капитал от переоценки основных средств - 1111 тыс.тг, доход текущего периода - 241 тыс.тг, доход прошлых лет - 479 тыс.тг

В третьем квартале 2001г. произведена корректировка дохода прошлых лет на основании акта проверки страхового надзора. Доход прошлых лет увеличен на сумму переоценки реализованного автотранспорта, которая составляет 452 тыс.тг. На соответствующую сумму уменьшена величина неоплаченного капитала от переоценки основных средств.

В третьем квартале 2001г. произведена выплата дивидендов на сумму 26,6 тыс.тенге. На соответствующую сумму уменьшен доход прошлых лет.

4. Страховой резерв компании составляет - 2 213 345 тыс.тг.,доля перестраховщика в страховом резерве - 1 911 659 тыс.тг

5. Расшифровка статей активов

По строке "Деньги и денежные эквиваленты " отражены денежные средства

Расчетный счет в тенге	39 874
Валютный счет	50 396
Касса	2 689
	92 959

По строке Срочные депозиты отражены

Срочные депозиты в валюте	26 991
Срочные депозиты в тенге	26 812
	53 803

По строке Ценные бумаги, предназначенные для продаж

Евроноты	210 610
Корпоративные облигации КазтрансОйла	5 653
Меокамы	13 812
	230 075

По строке Суммы к получению от перестраховщиков

	Сумма	Дата возникн-я	Дата погашения
Общая ответственность - перестраховщики СК Виктория, СК Алматы-Лондон(страхователь ЦИМ)	12	13.12.01	13.01.02
Автотранспорт - перестраховщик АОН(страхователи Сайдвакасов, Актобемунайгаз)	7123	29.12.01	31.03.02
	7135		

По строке суммы к получению от страхователей

	Сумма	Дата возникн-я	Дата погашения
По страхованию ответственности перевозчика Пассажирские перевозки	2 850	31.12.01	30.01.02
Атырауский филиал ГПО	2 040	31.01.01	31.01.02
Прочие филиалы ГПО	521	31.12.01	31.03.02
Медицинское страхование - Актюбинский филиал	4 272	31.12.01	31.01.02
Кзылординский филиал НС	36	31.08.01	31.01.02
Жамбылский филиал НС	202	25.10.01	10.01.02
Карагандинский филиал НС	1 971	31.12.01	20.01.02
Ответственность работодателя по филиалам	1 163	10.12.01	31.01.02
Автотранспорт-Карагандинский филиал	207	29.12.01	10.01.02
	13 262		

По строке Нематериальные активы

Программное обеспечение	39
-------------------------	-----------

По строке Основные средства

Транспортные средства	27 105
Машины и оборудование	9 275
Прочие основные средства	16 133
Земля	160
Недвижимость	41 717
	94 390

По строке Материалы отражены

ГСМ	124
Запасные части	124
Канцелярские товары	1 766
Спец.материалы	918
Прочие материалы	2 012
	4 944

По строке Прочая дебиторская задолженность

	Сумма	Дата возникн-я	Дата погашения
Задолженность должн. лиц (подотчет, ссуды)	3074	2001г.	по графику
Гарантийный взнос на выплаты по медицине - дата заключения договора на ассистанское обслуживание 2000 и 2001г, предусмотрено регулярное пополнение взноса	608		пополнение
Переплата по бюджетным платежам	200	25.12.01	31.03.02
Задолженность Комирбанка	2298	06.12.01	31.03.02
Задолженность Комирбанка	70151	06.12.01	31.03.02
Переплата по подоходному налогу - авансовые платежи 2001г.	8150	2001 год	30.06.02
Переплата за земельный участок - Восточно-Казахстанской области	772	31.10.01	31.03.02
Расчеты с поставщиками у филиалов	109	02.12.01	31.01.02
Гарантийный взнос для участия в тендере	3349	06.12.01	25.01.02
	88711		

По строке Прочие

Незавершенное капитальное строительство -2001г.	1 586
	1 586

По строке Расходы будущих периодов отражены

Аренда помещения для регионального ревизора	101
Подписка на спец.издания и периодическую печать	281
Подписка на спец.издания и периодическую печать у филиалов	665
	1 047

По строке Авансы выданные

	Сумма	Дата возникн-я	Дата погашения
Авансы выданные под оказание услуг- ремонт офисов, автотранспорта,рекламные услуги	2300	30.11.01	31.03.02
	2300		

6. Расшифровка статей обязательств

По статье Сумма к уплате по договорам страхования отражены

	Сумма	Дата возникн-я	Дата погашения
Общая ответственность по ВКО - по условиям договоров	8 071	01.12.96	
Ответственность работодателя от НС Жамбыл-2001г	1 093	01.05.01	31.03.02
Медицинское страхование - Актюбинск-2001г	335	01.12.01	31.01.02
Автокаско -страхователи Сайдвакосов,Посольство Республики Корея	9 312	25.12.01	25.02.02
	18 811		

По статье сумма к уплате перестраховщикам

	Сумма	Дата возникн-я	Дата погашения
По перестрахованию обязат.ответственности автовладельцев - перестраховщик Оакешот	650	31.12.01	30.01.02
По перестрахованию недвижимости - перестраховщик Heath (облигатор),страхователь Лариба-банк	2 607	01.08.01	30.04.02
По перестрахованию груза	0		
Перестраховщик АОН - страхователь ТОО Айнур	387	31.07.01	31.03.02
Перестраховщик Heath- страхователь ТОО Tea City Corpor.	64	31.07.01	15.01.02
По перестрахованию ответственности перевозчика - перестраховщик ПСГ,страхователь Пассажирыские перевозки	3 503	31.07.01	31.03.02
По перестрахованию автотранспорта - перестраховщик Heath (облигатор),страхователи Лариба-банк,IVLP-К,Казагросервис British Services	1 791	30.09.01	30.04.02
Перестрахование общей ответственности - перестраховщик Оакешот страхователи- ТОО Новоселовское,Урицкий элеватор	42 999	29.12.01	30.01.02
Перестрахование имущества - перестраховщик Оакешот страхователи- ТОО Новоселовское,Урицкий элеватор	7 465	29.12.01	30.01.02
По ретроцессии добров.ответственности, имущества - перестраховщик ПСГ	17 427	01.07.01	31.03.01
По ретроцессии недвижимости - перестраховщик Heath(облигатор)	633	01.12.01	30.04.01
По ретроцессии ответственности - перестраховщики СК Виктория, СК АТФ-Полис	151	25.12.01	30.01.02
По сострахованию ответственности перевозчика Пассажирыские перевозки- состраховщики Коммеск-Омир,Казкоммерцполис	1 881	31.12.01	25.01.02
	79 558		

По статье Доходы будущих периодов отражены

По страхованию ГПО автовладельцев - 2002г.	18 456
	18 456

По статье Авансы полученные отражены

	Сумма	Дата возникн-я	Дата погашения
по страхованию ГПО у филиалов	2 070	05.12.01	31.03.02
по медицинскому страхованию у филиалов	25	10.12.01	31.03.02
	2 095		

По статье Прочие

Рабочим и служащим (начисленные расходы) - декабрь2001г.	3 627
	3 627

По статье Прочая кредиторская задолженность

	Сумма	Дата возникн-я	Дата погашения
Ошибочно перечисленные суммы -ноябрь 2001г	23	01.11.01	31.03.02
Задолженность перед ПСГ за приобретенные ГЦБ, за оплаченную госпошину	72 285	26.11.97	31.03.02
	72 308		

По статье Расчеты с поставщиками и подрядчиками

	Сумма	Дата возникн-я	Дата погашения
Расчеты с поставщиками под выполненные услуги -декабрь 2001г.	548	31.12.01	31.01.01
	548		

По статье расчеты с бюджетом

Расчеты по подох. Налог с физич.лиц - декабрь 2001г.	980
	980

По статье расчеты по внебюджетным платежам

Расчеты по обязательным пенсионным отчислениям	3 002
	3 002

Главный бухгалтер

Казутина Е.Н.