

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
по итогам 2005 года

Акционерное общество «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах» расположено по адресу г.Алматы, Абая, 26-А. Дата первичной государственной регистрации - 23.10.1998 г.; дата государственной перерегистрации – 12/11/03 г, Регистрационный номер №22244-1910-АО, Код ОКПО - 38806193, орган, осуществивший государственную регистрацию ЗАО «Казахинстрах» - Управление юстиции г. Алматы

Нерезидентов в составе акционеров АО «Казахинстрах» на 1/04/06 нет.

Решением Биржевого совета от 14 декабря 2004 года простые акции (НИН-KZ1C39450016) АО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах», включены в категорию «А» официального списка ценных бумаг.

В 4 квартале 2005г Советом директоров принято решение о создании дочерней страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», - АО «Дочерняя компания Казахинстрах по страхованию жизни «Халык-Life» путем внесения в уставный капитал 250 миллионов тенге. 17 ноября 2005г АО «ДК «Халык-Life» получило свидетельство о государственной регистрации № 74066-1910-АО, - Департамент юстиции г.Алматы. Выпуск простых акций состоялся в январе 2006г.

Изменения, произошедшие за 2005 год, в финансовой отчетности предприятия характеризуются следующими показателями.

В бухгалтерском балансе предприятия:

По счетам активов:

Деньги: По состоянию на 01.01.2006 года денежные средства уменьшились на 123 615 тыс.тенге.

Вклады размещенные: уменьшились на сумму срочных вкладов 55 051 тыс.тенге.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продаж: увеличение размера инвестиций в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продаж составило 1 253 452 тыс.тенге.

В учете АО «Казахинстрах» дебиторская задолженность классифицируется как:

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

Суммы к получению от перестраховщиков: произошло увеличение суммы к получению от перестраховщиков на 3 130 тыс. тенге в результате начисления задолженности доли перестраховщиков в страховых выплатах.

Страховые премии к получению от страхователей уменьшились на 800 007 тыс. тенге, в результате погашения страхователями сумм дебиторской задолженности.

Прочая дебиторская задолженность. Произошло увеличение прочей дебиторской задолженности на 234 794 тыс. тенге. Увеличение возникло в большей степени за счет выплаты авансом 250 000 тыс.тенге дочерней компании АО «Халык Life» в счет приобретения ее акций после их выпуска и первичной регистрации, и снижение за счет погашения выданных авансов на сумму 15 206 тыс.тенге.

Расходы будущих периодов уменьшились на 145 тыс. тенге.

Прочие активы, включающие счета ГСМ и материалов, уменьшились на 2 893 тыс. тенге. Уменьшение связано с раздачей материалов согласно актам списания, и полимитного отнесения ГСМ на расходы периода.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Уменьшение размера инвестиций в ценные бумаги в данной категории составило 23 525 тыс. тенге в связи с окончанием их срока обращения.

Отсроченное налоговое требование. В 2005 году дополнительно было отражено в расходах 39 149 тыс. тенге, за счет уменьшения обязательств по оплате перестраховочных премий, которые корректируют отсроченный налог по основной деятельности.

Нематериальный актив. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. Увеличение балансовой стоимости нематериальных активов на 227 тыс. тенге произошло за счет приобретения программного обеспечения «1С: предприятие» на 303 тыс. тенге, также было списано с баланса полностью самортизированное старое программное обеспечение «ПСГ» по нулевой балансовой стоимости. Снижение произошло за счет начисления ежемесячных амортизационных отчислений.

Основные средства. В соответствии с МСФО 16 основные средства после первоначального признания учитываются по переоцененной стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки за минусом амортизации и убытков от обесценения. При начислении амортизации используется прямолинейный метод.

На балансе компании учитываются следующие основные средства, балансовая стоимость которых на 1 января 2006 года составляет:

- земля – 293 тыс. тенге;
- здания и сооружения – 52 821 тыс. тенге;
- машины и оборудование – 35 142 тыс. тенге;
- транспортные средства – 38 889 тыс. тенге;
- прочие основные средства – 25 894 тыс. тенге;

Балансовая стоимость основных средств уменьшилась в основном за счет реализации здания (на балансе - незавершенное строительство) на сумму 189 692 тыс. Всего за 2005 г компания приобрела основных средств в общей сумме на 64 280 тыс.тенге, и реализовала на сумму 204 491 тыс.тенге. Начисленная амортизация за год составила 20 850 тыс.тенге.

По счетам обязательств

Увеличение резерва незаработанной премии составило 288 225 тыс.тенге, уменьшение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии – 223 767 тыс.тенге, увеличение чистой суммы резерва незаработанной премии составило – 511 992 тыс.тенге.

Уменьшение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 8 963 тыс.тенге, уменьшение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков – 106 927 тыс.тенге, увеличение чистой суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков составило – 97 964 тыс.тенге.

Увеличение резерва заявленных, но неурегулированных убытков составило 352 056 тыс.тенге, увеличение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков составило – 284 143 тыс. тенге, увеличение чистой суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков составило – 67 913 тыс.тенге.

Счета к уплате по договорам страхования. Уменьшение по счетам к оплате по договорам страхования составило 21 508 тыс.тенге за счет оплаты начисленных страховых возмещений и возвратов премий.

Расчеты с перестраховщиками. Уменьшение задолженности перед перестраховщиками составило 982 382 тыс.тенге, в связи с погашением задолженности перестраховщикам по договорам перестрахования.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 2 786 тыс.тенге. Данная задолженность является переходящей и погашается в первые числа месяца, следующего за отчетным.

Прочая кредиторская задолженность. Увеличение по строке прочей кредиторской задолженности составило 50 909 тыс.тенге. Данное увеличение произошло за счет начисленных адм/хоз расходов и полученных авансов.

Доходы будущих периодов. Увеличение по статье произошло на сумму 57 590 тыс. тенге, в большей степени за счет заключения договоров страхования с датой страховой защиты с января 2006г.

Налоговое обязательство. Уменьшение по статье налоговое обязательство составило сумму 5 337 тыс.тенге

Прочие обязательства. Увеличение прочих обязательств, включающих в себя задолженность по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям составило 1 765 тыс.тенге.

В отчете о доходах и расходах

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2005 год произошли следующие изменения в сравнении с показателями за 2004 год:

Произошло увеличение страховых премий на 777 631 тыс.тенге. Снизился объем премий передаваемых в перестрахование – на 444 129 тыс.тенге, главным образом за счет введения розничных программ страхования и массового страхования по программам Народного Банка, где весь объем остается на собственном удержании компании. Увеличение чистой суммы страховых премий составило 1 221 760 тыс.тенге. Увеличение чистой суммы резерва незаработанной премии составило 437 759 тыс.тенге. Увеличение чистой суммы заработанных премий составило 784 001 тыс.тенге.

Произошло снижение доходов от комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование на сумму 67 697 тыс.тенге, в результате снижения общего объема перестрахования.

Увеличение инвестиционного дохода на сумму 97 636 тыс.тенге произошло в результате увеличения общего объема инвестиций.

Прочий доход от иной деятельности уменьшился на сумму 21 705 тыс.тенге

Увеличение страховых выплат составило 57 126 тыс.тенге, доля перестраховщиков в страховых выплатах увеличилась на сумму 3 991 тыс.тенге. Произошло снижение начислений по искам регресса на сумму (-) 4 128 тыс.тенге. Увеличение чистых расходов по осуществлению страховых выплат составило 57 263 тыс.тенге. Уменьшение расходов по урегулированию убытков составило (-) 113 тыс.тенге.

Изменение чистой суммы резерва произошедших, но не заявленных убытков в сторону увеличения составило 211 576 тыс. тенге. Изменения по резерву заявленных, но не урегулированных убытков увеличились на сумму 81 085 тыс.тенге.

В результате увеличения объема поступления страховых платежей увеличилась и сумма начисленного комиссионного вознаграждения на 217 996 тыс.тенге.

Произошло увеличение расходов, связанных с амортизацией премии по ценным бумагам на сумму 3 703 тыс. тенге.

Увеличение административно-хозяйственных расходов составило – 245 881 тыс. тенге.

Увеличение чистых расходов на резервы по сомнительным долгам составили 7 667 тыс.тенге.

Сумма прочих расходов увеличилась на 4 974 тыс.тенге и представлена расходами на благотворительность, спонсорскую помощь и отрицательной суммовой разницей.

Увеличение расходов по текущему корпоративному подоходному налогу составило 64 269 тыс. тенге, из них от основной деятельности 43 973 тыс.тенге, от иной деятельности – 20 296 тыс.тенге.

Изменения по денежным потокам за отчетный период представлены следующими цифрами:

Произошло чистое уменьшение денег за отчетный период с начала года на сумму 123 615 тыс.тенге.

В форме №4 «Отчет об изменениях в собственном капитале» за отчетный период:

В отчете, в показателях на начало 2005 года, произошли корректировки в разрезе балансовых статей для приведения их в соответствие с аудиторским отчетом, а также в результате пересчета нереализованного дохода по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи за 2003 и 2004 годы и извлечения его из нераспределенной прибыли прошлых лет. Нераспределенный доход текущего года составил 510 371 тыс. тенге, нереализованный убыток по ценным бумагам за 2005 год составил 5 273 тыс. тенге.

Председатель Правления

Медешеева Д.Т.

Главный бухгалтер

Патока Н.Ю.