

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности по итогам 2006 года

Акционерное общество «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах» расположено по адресу г. Алматы, ул. Абая, 26-А. Дата первичной государственной регистрации - 23.10.1998 г.; дата государственной перерегистрации – 12.11.2003 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 1/01/07 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 2005 года 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 2005 года АО «ДК «Халык-Life» получило свидетельство о государственной регистрации № 74066-1910-АО, - Департамент юстиции г. Алматы. Выпуск простых акций состоялся в январе 2006 года.

12 января 2006 года компания приобрела простые акции АО «ДК «Халык-Life» в размере 250 миллионов тенге (НИН- KZ1C53500019). Также, 16 февраля 2006г компания произвела дополнительный взнос в уставный капитал в АО «ДК «Халык-Life» путем приобретения акций на сумму 300 миллионов тенге. Таким образом, по состоянию на 01 марта 2006г инвестиции компании в дочерние организации составили 550 миллионов тенге.

В 3 квартале 2006 года Компания реализовала полный пакет простых акций АО «Дочерняя компания Казахинстрах по страхованию жизни «Халык-Life» в размере 550 000 шт. на сумму 559,6 миллионов тенге (НИН-KZ1C53500019). Собственником 100% пакета акций АО «Халык-Life» стало АО «Народный Банк Казахстана». Продажа была произведена тремя траншами: 24.07.06г. – 54 725 шт., 31.08.06г. – 225 775 шт., 07.09.06г. – 269 500 шт. Таким образом, по состоянию на 01 января 2007 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации или другие юридические лица.

Настоящая финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Изменения, произошедшие за 2006 год, в финансовой отчетности предприятия, характеризуются следующими показателями.

В бухгалтерском балансе предприятия:

По счетам активов:

Деньги: По состоянию на 01.01.2007 года денежные средства увеличились на 53 911 тыс.тенге.

Вклады размещенные: увеличились на сумму срочных вкладов 310 104 тыс.тенге.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: увеличение размера инвестиций в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продаж составило 1 668 974 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 уменьшились на 13 707 тыс. тенге в результате оплаты перестраховщиками начисленной задолженности соответствующей доли в страховых выплатах.

Страховые премии к получению от страхователей увеличились на 1 520 467 тыс. тенге, в результате заключения в конце периода крупных договоров страхования и начисления по ним дебиторской задолженности. Значительная часть из них по классу страхования на случай болезни 653 755 тыс. тенге.

Прочая дебиторская задолженность. Произошло уменьшение прочей дебиторской задолженности на 274 503 тыс. тенге, в основном, в части погашения внесенного в 2005 году взноса в размере 250 миллионов тенге в уставный капитал дочерней компании АО «Халык Life» за счет покупки простых акций в январе 2006 года. А также, - в части закрытия выданных авансов при получении акта выполненных работ по установке нового программного обеспечения «Премия» в размере 19 514 тыс. тенге и отнесения данной суммы на статью «Нематериальные активы».

Расходы будущих периодов возросли на 735 486 тыс. тенге, за счет отнесения выплат по страхованию на случай болезни на статью расходов будущих периодов согласно договорам на медицинское обслуживание.

Отсроченное налоговое требование. В 2006 году было отражено уменьшение расходов по корпоративному подоходному налогу от основной деятельности на сумму 35 642 тыс. тенге за счет увеличения обязательств по оплате перестраховочных премий, которые создают временную разницу в расходах при исчислении налога от основной деятельности.

Прочие активы, включающие счета ГСМ и материалов, уменьшились на 875 тыс. тенге. Уменьшение связано с раздачей материалов согласно актам списания, и полимитного отнесения ГСМ на расходы периода.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Увеличение размера инвестиций в ценные бумаги в данной категории составило 86 651 тыс. тенге.

Нематериальный актив. Балансовая стоимость нематериальных активов на 01 января 2007 года составляет 20 072 тыс. тенге. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. Увеличение балансовой стоимости нематериальных активов произошло за счет приобретения программы для страховых организаций «Премия» на сумму 19 514 тыс. тенге, и снижение - за счет начисления 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 2007 года составляет:

- земля – 363 тыс. тенге;
- здания и сооружения – 55 065 тыс. тенге;
- машины и оборудование – 29 856 тыс. тенге;
- транспортные средства – 31 868 тыс. тенге;
- прочие основные средства – 26 307 тыс.тенге;
- незавершенное строительство – 49 910 тыс.тенге.

За 2006 год приобретение основных средств по первоначальной стоимости составило 83 293 тыс. тенге, в основном, за счет приобретения доли в строительстве в г. Актау под офис филиала Компании на сумму 49 910 тыс. тенге. За 2006 год Компанией было реализовано основных средств на 8 662 тыс. тенге по балансовой стоимости, а также - списано непригодных к эксплуатации основных средств на 381 тыс. тенге по балансовой стоимости. Также, незначительное снижение произошло за счет начисления амортизации за период.

По счетам обязательств:

Увеличение резерва незаработанной премии составило 2 949 894 тыс. тенге, увеличение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии - 1 261 597 тыс. тенге, увеличение чистой суммы резерва незаработанной премии составило 1 688 297 тыс.тенге.

Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 88 831 тыс. тенге, увеличение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков, - 115 418 тыс. тенге. В итоге, чистая сумма резерва произошедших, но незаявленных убытков, уменьшилась на 26 587 тыс. тенге.

Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков составило 251 260 тыс. тенге, уменьшение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, составило 272 657 тыс. тенге. В итоге, чистая сумма резерва заявленных, но неурегулированных убытков, увеличилась на 21 397 тыс. тенге.

Расчеты с перестраховщиками. Увеличение задолженности перед перестраховщиками составило 882 402 тыс. тенге в связи с начислением обязательств по оплате перестраховочных премий, в соответствии с увеличением начисленной дебиторской задолженности от страхователей.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 53 894 тыс. тенге. Данная задолженность начисляется пропорционально полученным доходам в виде страховых премий и погашается после оплаты премий страхователями.

Счета к уплате по договорам страхования. Увеличение составило 620 221 тыс. тенге за счет начисленных страховых возмещений и возвратов премий при расторжении договора. Значительная сумма начислена по оплате выплат в медицинские обслуживающие учреждения по договорам страхования на случай болезни.

Прочая кредиторская задолженность. Увеличение по статье прочей кредиторской задолженности составило 57 416 тыс. тенге. Данное увеличение произошло за счет начисленных административно-

хозяйственных расходов, относимых к 2006 году, и начисления резерва по оплате работникам компании годового бонуса по итогам 2006 года.

Доходы будущих периодов. Произошло уменьшение на сумму 15 115 тыс. тенге.

Налоговое обязательство. Увеличение по статье налоговое обязательство на сумму 40 818 тыс. тенге произошло, в большей степени, за счет увеличения размера очередного платежа по корпоративному подоходному налогу по страховой деятельности на сумму 47 375 тыс. тенге.

Прочие обязательства. Увеличение прочих обязательств, включающих в себя задолженность по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям, составило 1 712 тыс. тенге.

В отчете о доходах и расходах

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2006 год произошли следующие изменения в сравнении с показателями за 2005 год:

Значительно увеличились страховые премии на 4 255 816 тыс. тенге. Объем премий, передаваемых в перестрахование, увеличился на 2 311 974 тыс. тенге. Таким образом, увеличение чистой суммы страховых премий (нетто-премии) составило 1 943 842 тыс. тенге. Увеличение чистой суммы резерва незаработанной премии составило 1 176 305 тыс. тенге. Чистая сумма заработанных премий увеличилась на 767 305 тыс. тенге.

Произошло снижение доходов от комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, на сумму 58 554 тыс. тенге, в результате снижения в 2006 году размеров комиссионного вознаграждения, согласно изменениям в корпоративной политике со стороны страховых брокеров.

Увеличение инвестиционного дохода на сумму 139 155 тыс. тенге произошло в результате увеличения общего объема инвестиций в наиболее доходные корпоративные ценные бумаги.

Прочий доход от иной деятельности уменьшился на сумму 8 880 тыс. тенге.

Увеличение страховых выплат составило 184 393 тыс. тенге, доля перестраховщиков в страховых выплатах увеличилась на сумму 149 082 тыс. тенге. Произошло увеличение начислений по искам регресса на сумму 1 663 тыс. тенге. Увеличение чистых расходов по осуществлению страховых выплат составило 33 648 тыс. тенге. Расходы по урегулированию убытков уменьшились на 476 тыс. тенге.

Изменение чистой суммы резерва произошедших, но не заявленных убытков, в сторону уменьшения составило 124 551 тыс. тенге.

Изменение по резерву заявленных, но не урегулированных убытков, уменьшилось на сумму 46 517 тыс. тенге.

В результате увеличения объема поступления страховых платежей увеличилась и сумма начисленного комиссионного вознаграждения на 217 918 тыс. тенге.

Произошло увеличение расходов, связанных с амортизацией премии по ценным бумагам, на сумму 7 575 тыс. тенге.

Увеличение административно-хозяйственных расходов составило 251 972 тыс. тенге.

Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам уменьшились на 61 тыс. тенге.

Сумма прочих расходов увеличилась на 29 903 тыс. тенге и представлена расходами на проведение превентивных мероприятий, благотворительность, спонсорскую помощь и отрицательной суммой разницей. Значительная часть из них начислена на проведение превентивных мероприятий в сумме 17 517 тыс. тенге за 2006 год.

Увеличение расходов по текущему корпоративному подоходному налогу составило 90 025 тыс. тенге, из них от основной деятельности - 73 770 тыс. тенге, от иной деятельности - 16 255 тыс. тенге.

Изменения по денежным потокам за отчетный период представлены следующими цифрами:

Произошло чистое увеличение денег за отчетный период с начала года на сумму 52 911 тыс. тенге.

В отчете об изменениях в собственном капитале за отчетный период:

Нераспределенный доход текущего года составил 890 193 тыс. тенге, нереализованный убыток по ценным бумагам за 2006 год составил 32 329 тыс. тенге.

По состоянию на 01 января 2007 года в Компании имеются условные требования и условные обязательства по чрезвычайным взносам в Фонд гарантирования страховых выплат (ФГСВ) в размере 71 022 тыс. тенге.

Председатель Правления

Медеушеева Д.Т.

