

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### АО “Компания по страхованию жизни Казкоммерц-Life” (дочерняя организация АО “Казкоммерцбанк”) к финансовой отчетности на 01.01.10 года

АО “Компания по страхованию жизни Казкоммерц-Life” (дочерняя организация АО “Казкоммерцбанк”) было создано на основании решения Совета директоров АО “Казкоммерцбанк” с уставным капиталом 800 000 тыс.тенге, как акционерное общество. Первичная государственная регистрация АО “КСЖ Казкоммерц-Life” в качестве юридического лица проведена в Управлении Юстиции г. Алматы под номером 80111-1910-АО от 02.09.2006 года В апреле 2008 года произошло пополнение УК компании на 290 000 тыс.тенге. Таким образом уставный капитал компании на 01.01.09 года составил 1 090 000 тыс.тенге. В 2009 году произошло второе пополнение УК в сумме 361 000 тыс.тенге, в результате чего уставный капитал на 01.01.10 года составил 1 451 000 тыс.тенге. Высшим органом управления Страховой организации является – единственный акционер АО “Казкоммерцбанк” – 100 % уставного капитала. Исполнительный орган страховой организации – Правление, контрольный орган- служба внутреннего аудита.

Страховая компания обладает имуществом, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет, печать. Страховая компания имеет право от своего имени заключать договора, приобретать имущественные и неимущественные права, несет соответствующие обязанности, является истцом и ответчиком в судах. Органы управления страховой компании находятся в Алматы. Высшим органом страховой компании является общее собрание акционеров. Решения принятые общим собранием обязательны для всех акционеров общества.

Правовое положение страховой компании определяется Уставом.

Страховая компания осуществляет страховую деятельность в соответствии с законом о страховой деятельности и законодательством Республики Казахстан.

Страховая компания обладает частной формой собственности. Состоит на учете в качестве налогоплательщика в Жетысуском Налоговом комитете г. Алматы под регистрационным номером 600400568276. Страховая организация имеет лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной деятельности по отрасли “страхование жизни” № 42-1/1 от 14.04.08 года.

По состоянию на 01.01.10 года деньги и денежные эквиваленты составили – 13 427 тыс.тенге, изменение связано с поступлением денежных средств компании, полученных от страхователей по договорам страхования и размещением их в ценные бумаги. Компания на 01.01.10 года имеет сформированный портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли по текущей стоимости в сумме 1 930 508 тыс.тенге. Изменение в сторону увеличения портфеля ЦБ в сумме 1 297 131 тыс.тенге произошло преимущественно из-за увеличения объема продаж, кол-ва заключенных договоров страхования, в связи с чем увеличились поступления по страховым премиям, которые были инвестированы в высоколиквидные ценные бумаги, по депозитам произошло уменьшение в связи с окончанием срока депозита. По операциям “обратного РЕПО” ценные бумаги составили 483 000 тыс.тенге, состоящие из ГЦБ. Компания на 01.01.10 года имеет дебиторскую задолженность по страхованию за вычетом резерва по сомнительным долгам на сумму 95 286 тыс.тенге, изменение связано с увеличением объема продаж и заключением договоров страхования по накопительным и не накопительным видам страхования, т.к страховые премии учитываются по методу начислений, в зависимости от условий договора страхования, оплата премий происходит, как единовременно так и в рассрочку. Прочая дебиторская задолженность составляет 19 799 тыс.тенге, основную сумму которой составляет сумма предоплаченных платежей за оказанные работы, услуги и под поставку основных средств и ТМЗ в сумме 6329 тыс.тенге, сумма задолженности по не поступившему купону по ЦБ составила 7720 тыс.тенге, а сумма начисленной тантьемы от перестраховщика – 4 785 тыс.тенге, задолженность по налогам составила 340 тыс.тенге – это сумма переплаты по соц.отчислениям, а также по налогу на имущество, в результате перерасчета в конце года.

Расходы будущих периодов составляют- 2016 тыс.тенге, изменение в сторону уменьшения связано со списанием расходов по подписке и страхованию сотрудников. Основные средства компании по остаточной стоимости составляют 43 534 тыс.тенге, нематериальные активы составляют 38 414 тыс.тенге. Изменение по приобретению основных средств и НМА в сторону увеличения составило 41 467 тыс.тенге, это связано с дополнительным приобретением основных средств



( компьютерной техники ) для работы новых сотрудников, а основную сумму по НМА составило приобретение лицензионного соглашения по программе страхования INSIS , Активы перестрахования , по созданным резервам составили – 37 651 тыс.тенге.

Кредиторская задолженность по перестрахованию составляет 21 037 тыс.тенге, перестрахование преимущественная сумма преобладает по нерезидентам , доходы будущих периодов – состоят из предоплаченных страховых премий в сумме 4 011 тыс.тенге, изменение в сторону уменьшения на сумму 5 096 тыс.тенге связано с началом действия

( вступления в силу ) предоплаченных договоров страхования и отнесением их на доход., и поступлением новых предоплаченных сумм или неполной премии по договору. Задолженность по налогам за декабрь 09 составляет 25 697 тыс.тенге, из них в пенсионный фонд 3 712 тыс.тенге., соц.налог- 7 133 тыс.тенге, подох.налог – 10 722 тыс.тенге , прочие обязательства составили 44 810 тыс.тенге ,основную сумму составляют расчеты по зарплате за Декабрь,09 в сумме 27 543 тыс.тенге, начисление по резерву отпусков – 8 502 тыс.тенге, начисленные расходы за аудит 2009 года - 3 721 тыс.тенге , и оставшаяся часть расчеты с поставщиками и подрядчиками .

Учет доходов и расходов осуществляется по МСФО , на основе метода начислений и учетной политики компании.

Доход компании в основном состоит из страховых премий. За 12 месяцев 2009 года доход по страховым премиям составил 2 039 116 тыс.тенге, из которых 1 517 610 тыс.тенге –по аннуитетному страхованию , 192 877 тыс.тенге - по страхованию жизни., и 328 629 тыс.тенге- от несчастных случаев. Страховые премии переданные на перестрахование составили 20 654 тыс.тенге. Сформированные страховые резервы составили 1 743 109 тыс.тенге, увеличение резерва за 12 месяцев 2009 года (на сумму 1 130 772 тыс.тенге ) связано с тем, что большую долю страховых премий составляют договора аннуитетного страхования . Расходы по осуществлению страховых выплат составили 281 641 тыс.тенге, из которых- 272 299 тыс.тенге по аннуитетному страхованию . Комиссионные расходы выплаченные агентам , брокерам , посредникам по заключению договоров страхования составили 201 599 тыс.тенге , из которых – 63 605 тыс.тенге по НС ,а 102 632 тыс.тенге по аннуитетному страхованию, общие и административные расходы составили 586 504 тыс.тенге, из которых основные суммы составляет зарплата и командировочные расходы в сумме – 325 610 тыс.тенге, расходы на рекламу – 27 852 тыс.тенге, расходы по аренде – 63 143 тыс.тенге., налоги – 39 480 тыс.тенге. Также от размещения активов в ценные бумаги , вклады был получен купонный доход по вознаграждению 123 652 тыс.тенге, доход от сделок РЕПО – 6 316 тыс.тенге, а от переоценки по рыночной стоимости ценных бумаг убыток составил – 169 202 тыс.тенге, в том числе доход по курсовой разнице 11 659 тыс.тенге , всего убыток от инвестиционной деятельности за 12 месяцев 2009 года составил – 28 453 тыс.тенге. Основная сумма убытка от инвест.деятельности связана с тем , что были обесценены и списаны на убыток ценные бумаги АО “Азия Авто” в сумме 73 395 тыс.тенге , т.к данные облигации потерпели дефолт , а также от обесценения ценных Бумаг Альянс банка под 45 % . Прочий доход составил 743 тыс.тенге, из которых пени (штрафы) за несвоевременную оплату по договорам -87 тыс.тенге, доход от возмещения затрат по обучению- 893 тыс.тенге, убыток от списания ОС – 237 тыс.тенге.

В форме - приложение 19- Отчет об общих и административных расходах - строка прочие\* составила – 2 188 тыс.тенге, из которых расходы по подписке – 719 тыс.тенге, нотариус- 120 т.т , перевод документов -60 тыс.тенге, членские взносы -262 тыс.тенге, представительские расходы – 986 тыс.тенге, мед.услуги (экспертиза) – 41 тыс.тенге.

В результате всего чистый убыток за 12 месяцев 2009 года составил - 204 879 тыс.тенге, начисленный корпоративный налог от страховой деятельности составил - 35 101 тыс.тенге, отсроченный налог -3 595 тыс.тенге , а чистый убыток после уплаты налогов составил – 236 385 тыс.тенге.

Изменения по собственному капиталу за 12 месяцев 2009 года произошли в связи с пополнением уставного капитала (эмиссия акций ) на сумму 361 000 тыс.тенге и убытка , полученного за 12 месяцев 2009 года убытка в сумме - 236 385 тыс.тенге .



Председатель Правления  
АО “КСЖ Казкоммерц-Life “

Главный бухгалтер

*Радченко*  
*Кудрявцева*

Радченко О.С

Кудрявцева Э.Н.