

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-Лайф”

Главный бухгалтер

Радченко
Кудрявцева

Радченко О.С

Кудрявцева Э.Н.