

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

АО «Компания по страхованию жизни Казкоммерц-Life» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк») к финансовой отчетности на 01.01.12 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 «Казкоммерц-Life» в качестве юридического лица проведена в Управлении Юстиции г. Алматы под номером 80111-1910-АО от 02.09.2006 года.

Уставный капитал на 01.01.11 года составил 1 451 000 тыс.тенге. В 2011 году произошло пополнение уставного капитала на сумму 414 000 тыс.тенге, в результате чего на 01.01.12 года он составил 1 865 000 тыс.тенге.

Высшим органом управления страховой Компании является единственный акционер - АО «Казкоммерцбанк», владеющий 100% уставного капитала. Высшим органом страховой Компании является Общее собрание акционеров. Решения, принятые Общим собранием, обязательны для всех акционеров общества.

Исполнительным органом страховой Компании является Правление Компании, контрольный орган - Служба внутреннего аудита.

АО «Казкоммерц-Life» обладает имуществом, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет, печать. Страховая Компания имеет право от своего имени заключать договоры, приобретать имущественные и неимущественные права, нести соответствующие обязательства, являться истцом и ответчиком в судах. Правовое положение Компании определяется Уставом.

АО «Казкоммерц-Life» осуществляет страховую деятельность в соответствии с законом о страховой деятельности и законодательством Республики Казахстан.

Страховая Компания создана в форме частной собственности, состоит на учёте в качестве налогоплательщика в Жетысуском Налоговом комитете г.Алматы под регистрационным номером 600400568276.

Страховая Компания имеет лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной деятельности) по отрасли «страхование жизни» под №2.2.42 от 06 января 2011 года.

По состоянию на 01.01.12 года деньги и денежные эквиваленты составили 258 102 тыс.тенге, их увеличение связано с поступлением страховых премий в Компанию, полученных от страхователей по договорам страхования и с последующим их размещением в ценные бумаги. На 01.01.12 года Компания имеет сформированный портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли по текущей стоимости в размере 2 750 630 тыс.тенге. Рост портфеля торговых ценных бумаг в сумме 441 084 тыс.тенге обусловлен увеличением поступления страховых премий в связи с ростом количества заключённых договоров страхования. Также при перераспределении портфеля ценных бумаг Компания приобрела ценные бумаги до погашения на сумму 2 034 143 тыс.тенге, по депозитам произошло сокращение в связи с закрытием депозитов по окончании срока на сумму 250 998 тыс.тенге. Таким образом по состоянию на 01.01.12 года имеется один депозит в АО «Сбербанк» на сумму 205 863 тыс.тенге. Операции «обратного РЕПО», состоящие из государственных ценных бумаг, составили 249 003 тыс.тенге.

Дебиторская задолженность по страхованию на 01.01.12 года за вычетом резерва по сомнительным долгам составила 81 654 тыс.тенге. Прирост на сумму 42 122 тыс.тенге связано с заключением крупных договоров страхования, оплата страховых премий по которым предусмотрена в рассрочку. Прочая дебиторская задолженность составляет 20 052 тыс.тенге, в том числе сумма авансовых платежей за оказанные работы, услуги и под поставку основных средств и товарно-материальных запасов составляет 15 090 тыс.тенге, из

которых 6 960 тыс.тенге – задолженность по оказанным услугам управления портфелем ценных бумаг. Задолженность по налогам составила 542 тыс.тенге – это сумма переплаты по социальным отчислениям, а также по налогу на имущество в результате перерасчета в конце года. Расходы будущих периодов составляют 1 731 тыс.тенге. Увеличение этих расходов связано с начислением расходов по подписке и страхованию сотрудников. Основные средства Компании по остаточной стоимости составляют 41 258 тыс.тенге, нематериальные активы - 67 126 тыс.тенге. Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов на 4 085 тыс.тенге обусловлено ростом амортизационных отчислений.

Активы перестрахования по созданным резервам составили 116 794 тыс.тенге.

Кредиторская задолженность по перестрахованию составляет 74 080 тыс.тенге, и её изменение связано с начислением перестраховочной премии перестраховщику по договорам страхования, оплата по которым происходит в рассрочку.

В 2011 году Компанией был заключен договор с новым перестраховщиком нерезидентов Hannover Re, а также с перестраховщиками резидентами РК.

Доходы будущих периодов состоят из предоплаченных страховых премий в размере 24 163 тыс.тенге, при этом их изменение в сторону увеличения на сумму 22 227 тыс.тенге связано с поступлением предоплаченных страховых премий (по новым договорам страхования) либо при условии поступления неполной премии по договору. Задолженность по налогам за декабрь 2011 года составляет 61 949 тыс.тенге, из них в пенсионный фонд - 6 065 тыс.тенге, социальный налог - 7 290 тыс.тенге, подоходный налог – 22 023 тыс.тенге, из которого 4 490 тыс.тенге - с заработной платы сотрудников, а 12 130 тыс.тенге - налог у источника выплат с физических лиц по страховым выплатам и договорам страхования. Прочие обязательства составили 64 848 тыс.тенге, из которых основную сумму составляют расчеты по зарплате за декабрь 2011 года в сумме 62 897 тыс.тенге, начисление по резерву отпусков – 13 270 тыс.тенге, начисленные расходы за аудит 2011 года – 7 632 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 2011 года доход по страховым премиям составил 6 133 764 тыс.тенге, из которых 3 676 514 тыс.тенге – доход по аннуитетному страхованию, 2 025 228 тыс.тенге – доход по страхованию жизни, и 288 222 тыс.тенге – доход по страхованию от несчастных случаев, 143 800 тыс.тенге - от ОСНС. Страховые премии по договорам страхования, переданным на перестрахование, составили 123 029 тыс.тенге. Сформированные страховые резервы составили 4 155 912 тыс.тенге. Увеличение резервов за 12 месяцев 2011 года (на сумму 1 149 155 тыс.тенге) связано с тем, что большую долю страховых премий составляют премии по договорам аннуитетного страхования, которые показывают значительный прирост, а также с увеличением объема страховых премий по договорам страхования жизни. Расходы по осуществлению страховых выплат составили 2 457 365 тыс.тенге, из которых 2 429 054 тыс.тенге – выплаты по аннуитетному страхованию.

Комиссионные расходы, выплаченные агентам, брокерам, посредникам по заключению договоров страхования, составили 1 902 621 тыс.тенге, из которых – 1 616 320 тыс.тенге по страхованию жизни, 133 399 тыс.тенге - по аннуитетному страхованию. Общие и административные расходы составили 791 049 тыс.тенге, из которых заработная плата и командировочные расходы составляют 451 899 тыс.тенге, расходы на рекламу – 71 639 тыс.тенге, расходы по аренде – 76 849 тыс.тенге, налоги – 44 306 тыс.тенге.

От размещения активов в ценные бумаги, вклады был получен купонный доход по вознаграждению в размере 236 374 тыс.тенге, доход от сделок РЕПО – 827 тыс.тенге, а убыток от переоценки по рыночной стоимости ценных бумаг составил 41 720 тыс.тенге, в том числе убыток по курсовой разнице составил 56 818 тыс.тенге. Всего доход от инвестиционной деятельности за 12 месяцев 2011 года составил 223 548 тыс.тенге. Основная сумма дохода получена в результате размещения ценных бумаг в высоколиквидные ценные бумаги и депозиты.

Прочий доход составил 22 012 тыс.тенге, из которых пени (штрафы) за несвоевременную оплату по договорам составил 184 тыс.тенге, доход от возмещения затрат по списанным ценным бумагам – 21 799 тыс.тенге, убыток от списания основных средств – 130 тыс.тенге.

В форме «Приложение 19» «Отчет об общих и административных расходах» строка прочие* составила 4 079 тыс.тенге, из которых расходы по подписке составили 1 632 тыс.тенге, нотариальные услуги - 403 тыс.тенге, перевод документов - 77 тыс.тенге, членские взносы - 300 тыс.тенге, представительские расходы – 409 тыс.тенге, медицинские услуги (экспертиза) – 1 258 тыс.тенге.

В результате этого чистый убыток за 12 месяцев 2011 года составил 9 464 тыс.тенге, начисленный корпоративный налог от страховой деятельности составил 127 904 тыс.тенге, в том числе отсроченный налог – 5 771 тыс.тенге, а чистый убыток после уплаты налогов составил 137 368 тыс.тенге.

Изменения по собственному капиталу за 12 месяцев 2011 года произошли в связи с пополнением Уставного капитала на сумму 414 000 тыс.тенге, а также получением за 12 месяцев 2011 года убытка в сумме 137 368 тыс.тенге.

Председатель Правления
АО «КСЖ «Казкоммерц-Life»

Радченко О.С.

Главный бухгалтер

Кудрявцева Э.Н.