АЛЬЯНС ПОЛИС

Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО "СК "Альянс Полис" за II квартал 2012 года.

1. Общая часть

Акционерное общество "Страховая Компания "Альянс Полис" (краткое название АО "СК "Альянс Полис"), (далее - "Компания") зарегистрирована в качестве хозяйствующего субъекта в управлении юстиции г. Алматы, дата первичной регистрации 30 августа 1993 года, дата последней перерегистрации 26 мая 2004 г. свидетельство №2167-1910-АО. АО "СК "Альянс Полис" является резидентом Республики Казахстан.

АО "СК "Альянс Полис" расположено по адресу г. Алматы, ул. Ш. Калдаякова, д.79. Основной деятельностью АО "СК "Альянс Полис" является осуществление страхования в соответствии с полученными лицензиями, выданными Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Для осуществления деятельности по страхованию Компания имеет следующую лицензию: .№2.1.4 от 11.08.2010 г.

АО "СК "Альянс Полис" зарегистрировано в качестве налогоплательщика в Медеуском районе г.Алматы и присвоен РНН 600700082985. БИН 930840000071.

2. Акционеры

Уставный капитал АО "СК "Альянс Полис" объявлен в размере 6 000 000 тыс.тенге. Выпущено 600 000 штук акций, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C00100012, номинальная стоимость акции 10 000 тенге. Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг под номером А0010 от 21.08.2007г., выдано Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. На текущую дату размещены и оплачены 356 025 простых акций, оплаченный уставный капитал 3 597 141 тыс.тенге.

3. Анализ структуры активов АО "СК "Альянс Полис"

Динамика в структуре активов АО "СК "Альянс Полис" представлена в таблице ниже

в тыс.тенге

Наименование статьи	Примечание	на 01.07.2012	Доля в %	на 01.01.2012	Доля в %
1	2	3	4	5	6
Деньги и денежные эквиваленты	3.1.	452 273	4,006	103 099	1,18
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	3.2.	4 136 032	36,63	2 560 993	29,36
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	3.3.	3 796 424	33,62	3 269 859	37,48
Операция "обратное РЕПО"		530 000	4,694	920 000	10,55
Активы перестрахования	3.4.	295 523	2,617	198 230	2,27
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	3.5.	289 273	2,562	268 125	3,07
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	3.6.	773 869	6,854	780 751	8,95
Расходы будущих периодов	3.7.	477 354	4,228	439 245	5,04
Налоговое требование		32 250	0,286	24 242	0,28
Отсроченное налоговое требование		89 697	0,794	58 304	0,67
Прочие активы		295 878	2,621	9 987	0,11
Основные средства (нетто)		72 430	0,641	46 956	0,54
Нематериальные активы (нетто)		49 794	0,441	43 755	0,50
Итого активов		**11 290 797**	**100**	**8 723 546**	**100**

Наибольшую долю в структуре активов занимают размещенные вклады (37% на 01.07.12г.). АО "СК "Альянс Полис" размещает не заработанные денежные средства страхователей в

высоколиквидные активы, такие как ценные бумаги и банковские вклады

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

в тыс.тенге

	01.07.2012	01.01.2012
Наличность в кассе	2 748	6 732
Деньги в пути	1 020	1 537
Денежные средства на банковских счетах	448 505	94 830
Итого	**452 273**	**103 099**

3.2. Вклады размещенные

в тыс.тенге

	01.07.2012	01.01.2012
АО "Delta Bank"	785 740	831 264
АО "Альянс Банк"		719 314
АО "Банк ЦентрКредит"	735 076	
АО "Евразийский Банк"	136 979	
АО "НурБанк"	670 547	
АО "Цеснабанк"	1 030 000	800 000
АО "Азия Кредит Банк"	500 637	200 000
ДБ АО "Сбербанк России"	20 781	10 415
АО "Kassa Nova"	256 272	
Итого	**4 136 032**	**2 560 993**

3.3. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

в тыс.тенге

	01.07.2012	01.01.2012
Акции	124 463	302 781
Облигации	3 134 092	2 339 710
Ценные бумаги иностранных эмитентов	537 869	627 368
Итого	**3 796 424**	**3 269 859**

3.4. Активы перестрахования

в тыс.тенге

	01.07.2012	01.01.2012
Активы перестрахования по незаработанным премиям	222 070	190 881
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам		
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	73 453	7 349
Итого	**295 523**	**198 230**

3.5. Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

в тыс.тенге

	01.07.2012	01.01.2012
Страховые премии к получению от страхователей	273 287	237 329
Страховые премии к получению от перестрахователей	15 986	30 796
Итого	**289 273**	**268 125**

3.6. Прочая дебиторская задолженность

в тыс.тенге

	01.07.2012	01.01.2012
Задолженность по регрессу	568 874	484 893
Задолженность по гарантийным взносам	1 014	995
Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	47 940	85 119
Суммы к получению от перестраховщиков	62 951	23 855
Прочая задолженность	93 090	185 889
Итого	**773 869**	**780 751**

3.7. Расходы будущих периодов

в тыс.тенге

	01.07.2012	01.01.2012
Расходы будущих периодов по комиссионным вознаграждениям	476 999	438 306
Прочие расходы будущих периодов	355	939
Итого	**477 354**	**439 245**

АЛЬЯНС ПОЛИС

4. Анализ структуры обязательств АО "СК "Альянс Полис"

Наименование статьи	Примечание	на 01.07.2012	Доля в %	на 01.01.2012	Доля в %
1	2	3	4	5	6
Резерв незаработанной премии	4.1	2 091 780	58,1	1 571 303	65,3
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	4.1	336 369	9,3	163 927	6,8
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	4.1	725 004	20,1	329 155	13,7
Расчеты с перестраховщиками		121 393	3,4	77 167	3,2
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		28 192	0,8	15 058	0,6
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)		20 937	0,6	8 398	0,3
Прочая кредиторская задолженность		104 453	2,9	50 331	2,1
Оценочные обязательства		30 660	0,9	29 778	1,2
Доходы будущих периодов		99 691	2,8	94 937	3,9
Налоговое обязательство		11 320	0,3	22 477	0,9
Прочие обязательства		28 947	0.8	42 139	1,8
Итого обязательства		**3 598 746**	**100**	**2 404 670**	**100**

Основная доля в структуре обязательств приходится на страховые резервы 87.6%. Структура и динамика страховых резервов представлена следующим образом

№ п/п	Наименование классов страхования	01.07.2012			01.01.2012		
		Резерв незаработанной премии	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв незаработанной премии	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков
1	**Обязательное страхование**	**1 228 868**	**232 045**	**615 896**	**1 019 393**	**99 779**	**247 715**
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	754 150	65 626	395 472	648 853	64 812	197 274
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	36 824	5 080	7 373	58 014	4 921	5 492
1.3	страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов	2 133	191	455	1 629	157	450
1.4	экологическое страхование	14 636	2 021	152	21 770	2 062	150
1.5	гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций	26	3	0	39	6	0
1.6	гражданско-правовая ответственность туроператора и турагента	3 644	323	1 037	1 952	220	450
1.7	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых	9 256	1 268	1 162	11 062	1 181	1 000
1.8	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных)	408 199	157 533	210 245	276 074	26 420	42 899
2	**Обязательное страхование**	**402 797**	**41 264**	**14 552**	**174 556**	**29 815**	**23 715**
2.1	страхование от несчастных случаев	5 335	405	2 246	4 898	626	924
2.2	страхование на случай болезни	397 462	40 859	12 306	169 658	29 189	22 791
3	**Добровольное имущественное страхование**	**460 115**	**63 060**	**94 556**	**377 354**	**34 333**	**57 725**
3.1	страхование автомобильного транспорта	65 724	7 619	43 115	77 091	7 157	27 641
3.2	страхование железнодорожного транспорта	840	118	202	1 657	169	200
3.3	страхование воздушного транспорта	8 792	848	202	6 716	880	200
3.4	страхование водного транспорта	107	23	0	14	3	0
3.5	страхование грузов	4 481	2 489	2 757	1 786	1 238	1 725
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	143 894	22 890	29 952	119 287	10 804	12 016

3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	10 842	1 330	2 641	11 056	1 034	1 160
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	11 322	1 833	0	12 547	1 118	0
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	0	0	0	15	5	0
3.10	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	213 548	25 910	15 687	140 398	11 925	14 783
3.11	страхование от прочих финансовых убытков	565	0	0	6 787	0	0
	ВСЕГО	**2 091 780**	**336 369**	**725 004**	**1 571 303**	**163 927**	**329 155**

5. Анализ структуры Капитала.

в тыс.тенге

Наименование статьи	01.07.2012	01.01.2012
Капитал		
Уставный капитал (взносы учредителей)	3 597 141	3 050 000
Резервный капитал	148 888	163 493
Результаты переоценки	125 678	66 911
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	**3 820 344**	**3 038 472**
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет	3 986 659	3 366 460
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного периода	-166 315	-327 988
Итого Капитал	**7 692 051**	**6 318 876**

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

в тыс.тенге

Наименование статьи	за 6 месяцев 2012	за 6 месяцев 2011
Доходы от страховой деятельности	**1 658 921**	**1 070 671**
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1 796 383	1 370 132
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	50 038	67 165
Страховые премии, переданные на перестрахование	256 941	212 321
Чистая сумма страховых премий	1 589 480	1 224 976
Изменение резерва незаработанной премии	-595 672	213 683
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	-540 655	48 509
Чистая сумма заработанных страховых премий	1 644 497	1 059 802
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	14 424	10 869

7. Анализ расходов от страховой деятельности

в тыс.тенге

Наименование статьи	за 6 месяцев 2012	за 6 месяцев 2011
Расходы		
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	929 171	478 868
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	65 185	19 166
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	41 666	19 634
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	28 668	32 674
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	924 022	445 726
Расходы по урегулированию страховых убытков	44 321	36 456
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	-121 977	45 825
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	0	-4 087
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	157 938	20 809
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	57 014	93
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	187 107	256 341

АЛЬЯНС ПОЛИС

8. Анализ общих и административных расходов

в тыс.тенге

Наименование статьи	за 6 месяцев 2012	за 6 месяцев 2011
Расходы на оплату труда и командировочные	542 863	424 969
Хозяйственные и канцелярские расходы	4 042	6 349
Расходы на рекламу	22 107	30 512
Расходы на повышение квалификации работников	319	273
Услуги третьих лиц	6 123	1 830
Ремонт основных средств	60	96
Расходы по изготовлению бланочной продукции	174	418
Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	2 326	2 025
Расходы по охране	17 448	437
Почтовые и курьерские расходы	3 966	3 345
Амортизационные отчисления и износ	16 798	11 978
Расходы по текущей аренде	92 495	63 164
Коммунальные услуги	3 943	2 399
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	2 018	1 208
Плата за услуги связи	14 739	6 936
Расходы на аудиторские, консультационные и	2 429	390
Услуги банков и расходы по управлению активами	6 544	6 637
Расходы на организацию и развитие страховых продуктов	0	0
Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг	633	4 598
Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	46	401
Расходы на страхование	528	27 468
Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	113	177
Инкассаторские расходы	309	133
Социальный налог	48 840	35 420
Налог на транспортные средства	253	0
Налог на имущество	81	53
Платы	924	1 288
Государственная пошлина	125	1 132
Прочие*	113 113	48 219
Всего	**903 359**	**681 855**

9. Корпоративный подоходный налог

в тыс.тенге

Наименование статьи	за 6 месяцев 2012	за 6 месяцев 2011
Корпоративный подоходный налог, в том числе:	**58 982**	**44 919**
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	58 982	44 919
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности		
Отсроченный корпоративный подоходный налог		

10. Расчет балансовой стоимости одной акции

в тыс.тенге

Наименование статьи	за 6 месяцев 2012
Чистые активы *(тыс.тенге)* (1-2-3)	7 642 257
1.Активы	11 290 797
2. Нематериальные активы	49 794
3. Обязательства	3 598 746
Количество размещенных акций, *штук*	356 025
Балансовая стоимость одной акции, ***тенге***	21 466

Председатель Правления _____ Кошкимбаева М.А.

Главный бухгалтер _____ Касенова М.Н.