

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
страховой организации АО "ДСК Народного банка Казахстана "Халык - Казахинстрах"
по состоянию на "01" октября 2014 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2013 года
1	2	3	4
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты		1 366 155	295 994
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)		4 853 929	1 434 743
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)		18 549 360	19 557 894
Операции <<обратное РЕПО>>			123 001
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)		11 474 444	6 566 878
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)		466 453	0
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)		916 948	3 001 451
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)		2 882 931	1 704 623
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию		5 469	0
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)		261 676	493 886
Расходы будущих периодов		1 985 333	825 010
Текущий налоговый актив		74 416	1 770
Отложенный налоговый актив		71 092	24 280
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)		1 562 344	2 410 531
Основные средства (нетто)		1 125 422	1 097 520
Инвестиционное имущество		1 879	1 943
Нематериальные активы (нетто)		59 086	64 940
Прочие активы		39 118	55 600
Итого активы		45 696 055	37 660 064
Обязательства			
Резерв незаработанной премии		15 962 303	9 815 425
Резерв произошедших, но незаявленных убытков		930 956	572 045
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		1 234 899	3 390 772
Расчеты с перестраховщиками		3 135 548	2 396 470
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		66 755	23 167
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)		1 135 409	48 232
Расчеты с акционерами по дивидендам		400 000	
Прочая кредиторская задолженность		596 396	606 016
Доходы будущих периодов		254 618	68 608
Текущее налоговое обязательство		33 817	159 560
Итого обязательства		23 750 701	17 080 295
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)		4 726 285	4 670 492
Резервный капитал		217 655	217 655
Стабилизационный резерв		707 587	694 984
Результаты переоценки		(162 726)	445 081
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		16 456 553	14 551 557
в том числе:			
предыдущих лет		14 138 954	11 626 242
отчетного периода		2 317 599	2 925 315
Итого капитал		21 945 354	20 579 769
Итого капитал и обязательства		45 696 055	37 660 064
Балансовая стоимость акций		64,9096	60,8413

Финансовый директор _____ АО "ДСК Народного банка Казахстана "Халык - Казахинстрах" Кудайбергенов А.К.

Главный бухгалтер _____ Базарбаев Б.Т.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
страховой организации АО "ДСК Народного банка Казахстана "Халык - Казахстанстрах"
по состоянию на "01" октября 2014 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	4	6
Доходы			
Доходы от страховой деятельности		8 740 081	8 561 827
Страховые премии, принятые по договорам страхования		20 113 040	19 365 615
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования		2 016 671	1 373 795
Страховые премии, переданные на перестрахование		12 379 034	10 844 050
Чистая сумма страховых премий		9 750 677	9 895 360
Изменение резерва незаработанной премии		6 146 878	3 192 421
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям		4 907 566	1 667 955
Чистая сумма заработанных страховых премий		8 511 365	8 370 894
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности		58 641	73 278
Прочие доходы от страховой деятельности		170 075	117 655
Доходы от инвестиционной деятельности		2 477 599	1 430 012
Доходы, связанные с получением вознаграждения		2 277 003	1 358 534
из них:			
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам		2 141 254	891 283
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам		135 749	57 328
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)		(86 041)	49 084
из них:			
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)		53 438	52 346
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)		13 641	(3 262)
доходы (расходы) от операций с производными инструментами		(153 120)	
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)		286 637	22 394
из них:			
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)		286 637	22 394
Доходы от иной деятельности		277 376	7 467
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов		5 995	2 896
Прочие доходы от иной деятельности		271 381	4 571
Итого доходов		11 495 056	9 999 306
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования		5 612 384	5 184 170
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование		312 483	70 870
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование		1 010 824	713 088
Возмещение по регрессному требованию (нетто)		68 748	100 419
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат		4 845 295	4 441 533
Расходы по урегулированию страховых убытков		37 395	35 365
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков		358 911	75 620
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам		466 453	
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков		(2 155 873)	(643 348)
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам		(2 084 503)	(740 338)
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности		458 052	731 447
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения		502 894	19 875
из них:			
расходы в виде премии по ценным бумагам		502 894	19 875
Расходы на резервы по обесценению		437 159	20 413
Восстановление резервов по обесценению		1 369	67 231
Чистые расходы на резервы по обесценению		435 790	(46 818)
Общие и административные расходы		2 609 511	2 391 700
из них:			
расходы на оплату труда и командировочные		1 651 010	1 392 995
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога		137 768	119 349
расходы по текущей аренде		151 776	135 624
амортизационные отчисления и износ		71 580	62 324
Прочие расходы		98 142	74 959
Итого расходов		8 808 167	7 820 671
Прибыль (убыток) за период		2 686 889	2 178 635
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		2 686 889	2 178 635
Корпоративный подоходный налог, в том числе:		369 290	347 468
в том числе:			
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности		369 290	347 468
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности		-	-
Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов		2 317 599	1 831 167
Прочий совокупный доход:			
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(338 166)	119 102
Реализованный доход (убыток) от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(269 642)	(59 392)
Итого прочий совокупный доход		(607 808)	59 710
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		1 709 791	1 890 877
Прибыль на акцию, тенге		6,8566	5,4175

Финансовый директор _____

Главный бухгалтер _____



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (КОСВЕННЫЙ МЕТОД)
страховой организации АО "ДСК Народного банка Казахстана" "Халык - Казахстанстрах"
по состоянию на "01" октября 2014 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения		2 686 889	2 178 635
Корректировки на неденежные операционные статьи:		(961 824)	(76 140)
амортизационные отчисления и износ		71 580	62 324
расходы на резервы по обесценению		435 790	(46 818)
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива		(1 048 151)	(149 954)
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению		(226 910)	15 634
прочие корректировки на неденежные статьи		(194 427)	42 674
списание ОС		294	
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		1 725 065	2 102 495
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		(7 577 443)	(5 570 565)
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных		(3 419 186)	(388 205)
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи		1 361 865	(1 433 986)
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"		123 001	
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования		(3 289 516)	(927 617)
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников		(1 186 155)	(1 653 668)
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности		49 049	74 547
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям			
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов		(1 160 323)	(1 198 053)
(Увеличение) уменьшение текущих налоговых активов, прочих активов		(56 178)	(43 583)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		6 264 937	4 420 687
Увеличение (уменьшение) резерва незаработанной премии		6 146 878	3 192 421
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков		358 911	75 620
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков		(2 155 873)	(643 348)
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками		733 609	1 617 825
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		43 588	(27 959)
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)		1 087 177	537 834
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности		(9 620)	36 353
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"		-	(380 223)
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов		186 010	62 522
Увеличение (уменьшение) в налоговых обязательствах		(125 743)	(50 358)
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		(1 312 506)	(1 149 878)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		165 558	355 115
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		(1 478 064)	(1 504 993)
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения		917 328	
Покупка основных средств и нематериальных активов		(93 858)	(38 156)
Продажа основных средств и нематериальных активов		-	172
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		823 470	(37 984)
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выкуп собственных акций		(310)	(38 995)
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		(310)	(38 995)
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		1 070 161	520 523
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода		295 994	188 283
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода		1 366 155	708 634

Финансовый директор _____ Кулжабаев А.К.

Главный бухгалтер _____ Базарбаев Б.Т.



