

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности за 2017 год

Акционерное общество «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» (далее – АО «Казахинстрах» или Компания) расположено по адресу: г. Алматы, пр. Абая 109В. Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абая 109В.

Дата первичной государственной регистрации - 23.10.1998 г.; дата второй государственной перерегистрации – 12/11/03 г, дата третьей государственной перерегистрации – 20/06/08 г. Регистрационный номер № 22244-1910-АО, Код ОКПО – 38806193, орган, осуществивший государственную регистрацию АО «Казахинстрах» - Департамент юстиции г. Алматы. Компания осуществляет свою деятельность по страхованию (перестрахованию) на основе лицензии № 2.1.11 от 11 января 2011 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»), на осуществление операций по добровольному и обязательному общему страхованию. Компания предлагает различные страховые продукты в отношении страхования имущества, страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, индивидуального страхования и перестрахования

Нерезидентов в составе акционеров АО «Казахинстрах» на 01.01.2018 года нет.

Решением Листинговой комиссии от 26 марта 2009 года простые акции АО «Казахинстрах» (НИН-KZ1C39450016) переведены в третью категорию официального списка АО «Казахстанская фондовая биржа».

По состоянию на 01 января 2018 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации или другие юридические лица.

Акционерами АО «Казахинстрах» на 01 января 2018 года является АО «Народный Банк Казахстана» доля составляет 100 %.

Настоящая финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Изменения, произошедшие за год, закончившийся 31 декабря 2017 года в финансовой отчетности АО «Казахинстрах» аудированной ТОО «Делойт», характеризуются следующими показателями:

В Отчете о финансовом положении (бухгалтерский баланс) Компании:

Изменения по счетам активов:

Всего активы уменьшились на 3 795 379 тыс. тенге. Из них:

Денежные средства и их эквиваленты: за 2017 год денежные средства увеличились на 2 456 341 тыс. тенге в основном за счет денежных средств размещенных на депозитах в банках второго уровня срок до погашения, которых составил менее 1 месяца на сумму 2 919 479 тыс. тенге.

Средства в банках: увеличение составило 5 196 730 тыс. тенге, в основном за счет размещения денежных средств на депозитах в банках второго уровня.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: уменьшились в размере 5 268 039 тыс. тенге.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: составили 1 455 575 тыс. тенге.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию: уменьшилась на 1 825 151 тыс. тенге в основном за счет погашения страховых (перестраховочных) премий.

Расходы будущих периодов: уменьшились на 367 384 тыс. тенге, за счет изменений условий договора, с компаниями осуществляющими медицинское обслуживание. Компания признала расходы за медицинское обслуживание по факту оказания услуг.

Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика уменьшился на 4 634 915 тыс. тенге. Основные изменения произошли за счет классов добровольного страхования имущества, а именно по классам добровольного страхования имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в подпунктах 3)-7) пункта 2 статьи 6 Закона «О страховой деятельности», и добровольного страхования от прочих финансовых убытков. Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика уменьшился на 775 703 тыс. тенге. Основные изменения произошли за счет классов добровольного страхования имущества, а именно по классам добровольного страхования имущества

от ущерба, за исключением классов, указанных в подпунктах 3)-7) пункта 2 статьи 6 Закона «О страховой деятельности», и добровольного страхования от прочих финансовых убытков.

Основные средства. В соответствии с МСФО 16 основные средства после первоначального признания учитываются по переоцененной стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки за минусом амортизации и убытков от обесценения. При начислении амортизации используется прямолинейный метод. Увеличение основных средств на сумму 97 964 тыс. тенге в основном за счет приобретения основных средств.

На балансе компании учитываются основные средства, балансовая стоимость которых на 01 января 2018 года составляет 2 133 745 тыс. тенге.

Нематериальные активы. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. Увеличение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 251 721 тыс. тенге произошло за счет приобретения нематериальных активов.

Инвестиционное имущество составляет на 01 января 2018 года 1 044 714 тыс. тенге.

Прочие активы, уменьшились на 4 724 тыс. тенге.

Изменения по счетам обязательств:

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию уменьшилась на 1 406 138 тыс. тенге.

Уменьшение резерва незаработанной премии составило 5 625 384 тыс. тенге.

Увеличение резерва убытков и расходов на урегулирование убытков, составило 331 024 тыс. тенге.

Уменьшение по прочим обязательствам в размере 339 819 тыс. тенге

Изменения по счетам капитала:

В 2017 году Общество получило чистую нераспределенную прибыль в размере (6 642 642) тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 338,011 простых акций на общую сумму 4 587 895 тыс. тенге. Все простые акции относятся к одному классу, и каждая из них имеет право одного голоса. В течение 2017 года Компания объявила дивиденды в размере 11 000 004 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 830 штук на сумму 39 305 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих резервов включался прочий резерв на сумму 217 655 тыс. тенге и переоценка имущества на сумму 565 639 тыс. тенге.

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, увеличился на 730 553 тыс. тенге в связи с повышением рыночных цен на долговые ценные бумаги которые были отнесены в категорию ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи.

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2017 год по сравнению с предыдущим аналогичным отчетным периодом произошли следующие изменения:

Значительно уменьшились страховые премии на 9 773 437 тыс. тенге за счет уменьшения количества заключенных крупных договоров страхования, что также привело к снижению объема страховых премий, передаваемых в перестрахование на 10 254 859 тыс. тенге. Таким образом, по результатам 2017 года увеличение чистой суммы страховых премий, за вычетом переданных в перестрахование составило 481 422 тыс. тенге.

Увеличение чистой суммы заработанных премий, за вычетом переданных в перестрахование, составило 1 872 177 тыс. тенге.

Произошло уменьшение оплаченных убытков на 303 405 тыс. тенге.

Изменение произошедших убытков, за вычетом переданных в перестрахование составило 978 468 тыс. тенге.

Произошло уменьшение начислений по регрессному требованию на сумму 229 784 тыс. тенге.

Произошло увеличение доходов от комиссионного вознаграждения на сумму 20 761 тыс. тенге, а также произошло увеличение расходов от комиссионного вознаграждения на сумму 311 318 тыс. тенге.

Уменьшение инвестиционного дохода на сумму 149 316 тыс. тенге связано с уменьшением начисленного вознаграждения по операциям «Обратное Репо», реализацией ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи.

Зарплата и прочие выплаты увеличились на 107 824 тыс. тенге.

Уменьшение расходов по административным и операционным расходам составило 139 990 тыс. тенге.

Прочий расход. Уменьшение по данной статье составило 14 869 тыс. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017, у Компании был договор доверительного управления с Акционерным обществом «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance» (далее – «АО «Nalyk Finance»). В соответствии с данным договором вознаграждения за услуги доверительного управления определялись как процент от чистых активов. Также в случае превышения определенного уровня инвестиционного дохода производится расчет сверхдохода. За 2017 год, вознаграждение за услуги доверительного управления составило 242 700 тыс. тенге..

Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу составили 723 027 тыс. тенге.

Председатель Правления



Камбетбаев Е.Б.

**Главный бухгалтер-Директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности**

Кусмангалиева А.Т.