

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности АО «Страховая компания «Халык»
за 2021 год

Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык» (далее – АО «Страховая компания «Халык» или Компания) расположено по адресу г. Алматы, ул. Абая 109В, н.п.9а, юридический адрес – г. Алматы, ул. Абая 109В, н.п.9а. Дата первичной государственной регистрации - 23.10.1998 г.; регистрационного номера нет, справка государственной перерегистрации юридического лица, код ОКПО - 38806193, орган, осуществивший государственную перерегистрацию АО «Казахинстрах» - Управление юстиции Алмалинского района Департамент юстиции г. Алматы. Компания осуществляет свою деятельность по страхованию (перестрахованию) на основе лицензии № 2.1.71. от 18 февраля 2020 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан, на право осуществления операций по страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «Общее Страхование». Компания предлагает различные страховые продукты в отношении страхования имущества, страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, индивидуального страхования и перестрахования.

Простые акции Компании (НИН-KZ1C39450016) находятся в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа».

По состоянию на 31 декабря 2021 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации.

По состоянию на 31 декабря 2021 года крупным акционером Компании является АО «Народный Банк Казахстана» с долей владения 99,99% (голосующих акций), доля остальных акционеров составляет 0,01%.

С 01 января 2011 года инвестиционный портфель был передан в инвестиционное управление АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance».

Изменения, произошедшие за 2021 год в финансовой отчетности Компании, характеризуются следующими показателями:

В отчете о финансовом положении Компании:

Изменения по счетам активов:

Итого Активы с начала года увеличились на сумму в размере 26,580,126 тыс. тенге. Из них: Денежные средства и их эквиваленты уменьшились на сумму в размере 1,473,828 тыс. тенге в основном за счет уменьшения размещения в операции «обратное РЕПО».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи увеличились на сумму в размере 7,806,705 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет приобретения составило 11,361,386 тыс. тенге;
- уменьшение за счет погашения/продажи составило 5,597,580 тыс. тенге;
- увеличение за счет амортизации дисконта/премии и за счет процентов составило 515,958 тыс. тенге;
- увеличение за счет за счет изменения рыночной стоимости и курсовой разницы составило 334,288 тыс. тенге;
- увеличение за счет восстановления резерва по обесценению составило 1,192,653 тыс. тенге.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка увеличились на сумму в размере 5,818,497 тыс. тенге, в т. ч.

- увеличение за счет приобретения составило 25,493,599 тыс. тенге;
- уменьшение за счет продажи составило 21,559,630 тыс. тенге;
- увеличение за счет амортизации дисконта/премии и за счет процентов составило 688,825 тыс. тенге;
- увеличение за счет изменения рыночной стоимости и курсовой разницы составило 1,195,703 тыс. тенге.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию увеличилась на сумму в размере 7,692,697 тыс. тенге, в основном за счет заключения договоров страхования по классам

«Добровольное страхование имущества от ущерба» и «Добровольное страхование автомобильного транспорта», а также за счет заключения договоров входящего перестрахования по классам «Страхование от прочих финансовых убытков» и «Добровольное страхование имущества от ущерба».

Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика увеличился на сумму в размере 3,150,724 тыс. тенге и составил – 11,322,124 тыс. тенге.

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика увеличился на сумму в размере 2,587,058 тыс. тенге, из них:

- Доля перестраховщика по произошедшим, но незаявленным убыткам уменьшилась на сумму в размере 743,071 тыс. тенге и составила - 733,900 тыс. тенге;
- Доля перестраховщика по заявленным, но неурегулированным убыткам увеличилась на сумму в размере 3,330,129 тыс. тенге и составила – 8,876,688 тыс. тенге.

Основные средства уменьшились на сумму в размере 75,911 тыс. тенге за счет выбытия основных средств и начисленной амортизации.

Нематериальные активы уменьшились на сумму в размере 85,660 тыс. тенге в основном за счет амортизации.

Инвестиционная недвижимость увеличилась на сумму в размере 21,978 тыс.тенге за счет реклассификации из запасов.

Отложенные аквизиционные расходы увеличились на сумму в размере 1,423,241 тыс. тенге в основном за счет отсроченных комиссий по страхованию.

Активы по текущему налогу на прибыль увеличились на сумму в размере 50,097 тыс. тенге за счет уменьшения суммы исчисленного корпоративного подоходного налога.

Прочие активы уменьшились на сумму в размере 335,472 тыс. тенге. Данное изменение связано с реализацией имущества из категории запасы, уменьшением требований к эмитентам ценных бумаг и увеличением возмещений по регрессным требованиям.

Прочие активы:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы:		
Возмещения по регрессному требованию	2,945,061	1,591,928
Задолженность по ценным бумагам	437,652	1,866,037
Гарантийные взносы клиентам за участие в тендерах	186,849	213,652
Агентское вознаграждение	55,247	148,031
Задолженность покупателей	2,657	5,942
	3,627,466	3,825,590
Резерв под обесценение	(2,019,510)	(2,065,009)
Итого прочие финансовые активы	1,607,956	1,760,581
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, выданные	1,117,968	1,262,352
Имущество для продажи	982,825	1,298,974
Переплата по налогам	97,771	9,835
Незавершенное строительство	39,249	-
Прочее	203,160	48,319
	2,440,973	2,619,480
Резерв под обесценение	(52,554)	(48,214)
Итого прочие нефинансовые активы	2,388,419	2,571,266
Итого прочие активы	3,996,375	4,331,847

Изменения по счетам обязательств:

Итого Обязательства с начала года увеличились на сумму в размере 20,272,573 тыс. тенге. Из них:

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию увеличилась на сумму в размере 6,436,506 тыс. тенге за счет заключения договоров исходящего перестрахования.

Резерв незаработанных премий увеличился на сумму в размере 11,625,576 тыс. тенге и составил – 36,201,696 тыс.тенге.

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков увеличился на сумму в размере 3,280,951 тыс. тенге, из них:

• Резерв произошедших, но незаявленных убытков уменьшился на сумму в размере 476,016 тыс. тенге и составил – 12,839,427 тыс.тенге;

• Резерв заявленных, но неурегулированных убытков увеличился на сумму в размере 3,756,967 тыс. тенге и составил – 4,714,134 тыс. тенге.

Обязательства по отложенному налогу на прибыль уменьшились на сумму в размере 123,653 тыс. тенге в основном за счет увеличения отложенных налоговых активов.

Соглашения РЕПО уменьшились на сумму в размере 1,841,229 тыс. тенге.

Обязательства по текущему налогу на прибыль уменьшились на сумму в размере 422,286 тыс. тенге в связи с зачетом авансовых платежей по корпоративному подоходному налогу.

Прочие обязательства увеличились на сумму в размере 1,316,708 тыс тенге. Данное изменение связано с увеличением резервов по оплате труда, возмещения перестраховщику по регрессным требованиям и налогов к уплате, кроме налога на прибыль.

Прочие обязательства:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Вознаграждение по доверительному управлению	412,922	342,457
Возмещение перестраховщику по регрессным требованиям	271,718	-
Задолженность по материалам и услугам	86,895	80,243
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	19,174	14,135
Задолженность перед работниками	6,515	1,452
Итого прочие финансовые обязательства	797,224	438,287
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв на бонусы	1,104,331	819,114
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	748,083	171,646
Авансы, полученные от перестраховщиков	411,823	408,658
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	234,751	177,664
Прочие обязательства	151,500	115,635
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,650,488	1,692,717
Итого прочие обязательства	3,447,712	2,131,004

Изменения по счетам капитала:

Итого Капитал с начала года увеличился на сумму в размере 6,307,553 тыс. тенге. Из них:

Уставный капитал составляет 24,802,627 тыс. тенге.

Выкупленные собственные акции составляют 39,305 тыс. тенге.

Дополнительно оплаченный капитал составляет 1,793,631 тыс. тенге.

Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи увеличился на сумму в размере 104,980 тыс. тенге за счет положительной переоценки и составил 55,112 тыс. тенге.

Прочие резервы уменьшились на сумму в размере 10,006 тыс.тенге за счет списания переоценки резерва основных средств и составили 726,365 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль увеличилась на сумму в размере 6,212,579 тыс. тенге и составила – 38,927,632 тыс. тенге. Данное изменение связано в основном с выплатой дивидендов в размере 4,208,366 тыс. тенге, со списанием переоценки резерва основных средств в размере 10 006 тыс. тенге и получением чистой прибыли в размере 10,410,939 тыс. тенге.

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год по сравнению с 2020 годом произошли следующие изменения:

Страховые премии увеличились на сумму в размере 20,133,204 тыс. тенге в основном за счет заключения договоров страхования по классам «Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств» и «Добровольное страхование имущества от ущерба», а также за счет заключения договоров входящего перестрахования по классам «Страхование от прочих финансовых убытков» и «Добровольное страхование имущества от ущерба».

Страховые премии, переданные в перестрахование увеличились на сумму в размере 4,033,145 тыс. тенге в основном за счет заключения договоров исходящего перестрахования по классу «Добровольное страхование имущества от ущерба».

Соответственно, увеличение по статье Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование составило сумму в размере 16,100,059 тыс. тенге.

Изменение в резерве незаработанных премий, нетто увеличилось на сумму в размере 6,391,391 тыс. тенге.

Увеличение по статье Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, соответственно, составило сумму в размере 9,708,668 тыс. тенге.

Оплаченные убытки, общая сумма уменьшились на сумму в размере 32,992,895 тыс. тенге, в основном в связи с тем, что в 2020 году осуществлена крупная страховая выплата по классу «Страхование от прочих финансовых убытков».

Оплаченные убытки, доля перестраховщика уменьшились на сумму в размере 38,623,387 тыс. тенге, в основном в связи с тем, что в 2020 году получено возмещение по крупной страховой выплате по классу «Страхование от прочих финансовых убытков».

Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма увеличилось на сумму в размере 37,492,862 тыс. тенге, из них:

- Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков уменьшилось на сумму в размере 860,279 тыс. тенге;

- Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков увеличилось на сумму в размере 38,353,141 тыс. тенге.

Изменение доли перестраховщика и требования к перестраховщику в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков увеличилось на сумму в размере 37,183,814 тыс. тенге, из них:

- Изменение доли перестраховщика по произошедшим, но незаявленным убыткам уменьшилось на сумму в размере 970,533 тыс. тенге;

- Изменение доли перестраховщика по заявленным, но неурегулированным убыткам увеличилось на сумму в размере 38,154,347 тыс. тенге.

Соответственно, увеличение по статье Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование составило 5,939,540 тыс. тенге.

Расходы за привлечение клиентов увеличились на сумму в размере 1,743,794 тыс. тенге.

Прочий доход, связанный со страховой деятельностью увеличился на сумму в размере 558,141 тыс. тенге.

Прочий расход, связанный со страховой деятельностью увеличился на сумму в размере 416,695 тыс. тенге.

Соответственно, увеличение по статье Расходы от страховой деятельности, нетто составило 1,602,348 тыс. тенге.

Комиссионные доходы увеличились на сумму в размере 60,059 тыс. тенге.

Комиссионные расходы увеличились на сумму в размере 2,817,198 тыс. тенге в основном по договорам страхования, заключенным по страхованию автотранспорта и гражданско-правовой ответственности.

Соответственно, увеличение по статье Комиссионные расходы, (нетто) составило 2,757,139 тыс. тенге.

Инвестиционный доход увеличился на сумму в размере 1,436,323 тыс. тенге, в основном за счет получения процентного получения по финансовым активам.

Чистый доход по операциям с иностранной валютой уменьшился на сумму в размере 1,059,389 тыс. тенге.

Прочий доход увеличился на сумму в размере 234 492 тыс. тенге.

Прочий доход состоит:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Прочий доход:		
Списание кредиторской задолженности	457,606	169,959
Неустойка и доходы по решению суда	143,420	137,182
Доход от аренды	61,433	62,853
Прибыль от реализации основных средств и инвестиционной недвижимости	10,443	2,387
Прочее	17,953	83,982
	690,855	456,363

Итого, увеличение по статье Прочие доходы составило сумму в размере 922,475 тыс. тенге.

Операционные расходы увеличились на сумму в размере 1,478,980 тыс. тенге, в том числе:

- Заработная плата и прочие выплаты увеличились на сумму в размере 797,271 тыс. тенге;
- Расходы на рекламу и маркетинг увеличились на сумму в размере 286,038 тыс. тенге;
- Вознаграждение по доверительному управлению увеличилось на сумму в размере 81,593 тыс. тенге;
- Социальный налог увеличился на сумму в размере 75,578 тыс. тенге.

Восстановление резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям составило сумму в размере 1,289,019 тыс. тенге и связано в основном с реализацией дефолтных облигаций АО «Казахстан Кагазы» и погашением дефолтных облигаций АО «Fincraft Resources».

Прочий расход уменьшился на сумму в размере 16,311 тыс. тенге и составляет 11 149 тыс.тенге.

Прочий расход:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Прочий расход:		
За ведение счета АО ЦДЦБ	147	179
Расходы по выбытию активов НМА		1,927
Представительские расходы		200
Прочие расходы	5	
Списание дебиторской задолженности	482	
Списание на прочие расходы тиынки	48	53
Списание на расходы по авансам оплаченным	3,125	17,907
Возмещение деятельности судебного исполнителя	58	
Расходы на тендер	46	48
Р-ды от реализации товарно-материальных запасов		7,146
Соглашение о медиации	7,238	
	11 149	27,460

Прибыль до расхода по налогу на прибыль увеличилась на сумму в размере 1,008,658 тыс. тенге.

Расход по налогу на прибыль уменьшился на сумму в размере 985,547 тыс. тенге.

Чистая прибыль увеличилась на сумму в размере 1,994,205 тыс. тенге и составила 10,410,939 тыс.тенге.

Председатель Правления

Главный бухгалтер-Директор ДБУиО




Е.Б.Камбетбаев

А.Т.Анарова

