

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности АО «Казахинстрах»
по итогам за 3 месяца 2018 года

Акционерное общество «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» (далее – АО «Казахинстрах» 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 № 2.1.11 от 24 апреля 2017 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.

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 апреля 2018 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации или другие юридические лица.

Акционером АО «Казахинстрах» на 01 апреля 2018 года является АО «Народный Банк Казахстана», доля составляет 100 %.

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

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

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание доходов

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, выплаченных претензий и резервов убытков.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта, премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в обязательства в отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения при переоценке резерва убытков.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как прибыль с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Аквизиционные расходы, состоящие из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, являются отложенными и отражаются в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до

погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках, исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратной покупки РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание комиссионных доходов, брокерских и агентских комиссий

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии признаются в момент начала действия договоров страхования (перестрахования), относятся на доходы и расходы пропорционально в течение действия страховых полисов.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и

отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Некотируемые долевые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения, при наличии такового, если справедливая стоимость не может быть определена.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая средства в банках, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и прочие финансовые активы, классифицируются как «дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Соглашения обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратной РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как денежные средства и их эквиваленты.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратной выкупа в Республике Казахстан, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные Компанией, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Выкуп собственных долевых инструментов Компании вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Компании, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства (включая прочие финансовые обязательства) первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, соглашения обратной покупки РЕПО, неограниченные в использовании средства на счетах в банках и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и осуществляет вклады в банки на разные сроки. Средства в банках первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается при получении соответствующего дохода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости средств, подлежащих получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию является текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию оценивается на предмет обесценения каждый раз, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания дебиторской задолженности по страхованию осуществляется тогда, когда выполнены критерии по прекращению признания финансовых активов.

Предоплата

Предоплата включает в себя авансовые платежи, оплаченные Компанией, которые относятся на расходы в том периоде, когда были предоставлены услуги. Предоплата учитывается по первоначальной стоимости.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестраховочных компаний. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанной премии и резерву убытков и расходов на урегулирование убытков в соответствии с договором перестрахования.

Оценка на обесценение осуществляется на каждую отчетную дату, или чаще, если возникают признаки обесценения, в течение отчетного года. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить суммы к получению от перестраховщика по условиям контракта, и когда влияние на них может быть достоверно оценено. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Соглашения, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату. Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и прочие недвижимое имущество	2%
Транспорт	20%
Компьютеры	20%
Прочие	15%

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционного имущества списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету в другие годы, а также исключает статьи, которые никогда не подлежат налогообложению и не вычитаются. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а

отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых требований.

Балансовая стоимость отложенных налоговых требований проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отсроченные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения обязательства или реализации актива. Отсроченные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочую совокупную прибыль, и в этом случае отсроченные налоги также отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Компания проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую сумму, если:

Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Проверка достаточности обязательств

Компания выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, убытки, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи), используя наилучшие оценочные допущения.

Если обнаружится недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в отчете о прибылях и убытках.

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями уполномоченного органа в размере 5% от суммы страховых премий, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

Доля перестраховщика в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика по соответствующему договору перестрахования. Доля перестраховщиков в РЗНУ учитывается в активах перестрахования по РЗНУ до момента полной оплаты перестраховщиком страховой выплаты.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по страхованию включает в себя полученные авансы, задолженность перед страхователями по претензиям и возмещению по расторгнутым договорам и задолженность перед агентами и брокерами, а также полученные авансы от страхователей и перестрахователей.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя чистую задолженность по перестрахованию. Задолженность по перестрахованию включает премии, переданные в перестрахование, возмещение принятых в перестрахование премий по расторгнутым договорам и претензии по принятому перестрахованию. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию учитывается по амортизируемой стоимости.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий условных обязательств, определяемых нормами права или подразумеваемых, для погашения которых вероятно потребуются выбитые ресурсы, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих

расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» («МСФО (IAS) 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыли и убытки от продажи собственных акций относятся на эмиссионный доход.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где}$$

BVCS– (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV– (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS– (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA– (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA–(intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL–(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS– (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"

в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции:

Показатели	(тыс. тенге)	
	01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
Активы (TA)	53233667	51691740
Нематериальные активы (IA)	291259	303376
Обязательства (TL)	30513955	28329290
Чистые активы (NAV)	22428453	23059074
Количество размещенных простых акций (за минусом выкупленных) (NOCS)	337 181	337 181
Балансовая стоимость одной простой акции (BVCS)	66,5175	68,3878

Изменения, произошедшие за 3 месяца 2018 года в финансовой отчетности Компании, характеризуются следующими показателями:

В бухгалтерском балансе Компании:

Изменения по счетам активов по сравнению :

Всего активы с начала года увеличились на 1 541 927 тыс. тенге. Из них:

Деньги: С начала 2018 года денежные средства увеличились на 2 570 590 тыс. тенге.

Структура денежных средств:

(Код строки 1)

	(тыс. тенге)	
	01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
Деньги в кассе	2087	10788
Деньги в пути	27170	0
Деньги на текущих счетах	3517818	1055664
в т.ч		

ДБ АО "Сбербанк России"	275820	2299
АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	2339209	487644
АО "АТФБанк"	44198	10300
АО "Цеснабанк"	258	15
АО «ВТБ банк»	19978	1171
JSC «ALTYN BANK»	838355	554235
Прочие	125084	35117
Всего:	3672159	1101569

Вклады размещенные: Изменения за 3 месяца 2018 г. Уменьшились на 3 309 451 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет размещения на 12 295 205 тыс. тенге;
- уменьшение за счет изъятия депозитов и окончания срока вкладов на 15 565 343 тыс. тенге;
- уменьшение начисленных процентных доходов на 38 007 тыс. тенге;
- уменьшение за счет курсовой разницы на 1 306 тыс. тенге.

Структура вкладов на 01.04.2018 г.:

(Код строки 2)

(тыс. тенге)

Наименования статей (в разрезе банков), банка	Основной долг по вкладу			Вознаграждение по вкладу		
	в тенге	остаток денег в иностранной валюте, пересчитан ных в тенге	итого сумма вклада	в тенге	остаток денег в иностранн ой валюте, пересчитан ных в тенге	итого сумма вознаграждения
АО «Евразийский банк»	100000		100000	933		933
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	3105000		3105000	37054		37054
АО "Цеснабанк"	3412800	16071	3428871	30858	47	30905
АО "АТФБанк"	2833795		2833795	27649		27649
АО ДБ "Альфа банк"	0		0			
Всего	9451595	16071	9467666	96494	47	96541

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: Изменения за 3 месяца 2018 г. уменьшились на 367 452 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет приобретения новых бумаг на 4 752 870 тыс. тенге;
- уменьшение за счет продажи/погашения на 5 313 744 тыс. тенге;
- увеличение за счет дисконта/премии и за счет процентного дохода на 77 357 тыс. тенге;
- увеличение за счет изменения рыночной стоимости и курсовой разницы на 142 321 тыс. тенге;
- уменьшение за счет резерва на обесценение на 26 256 тыс. тенге.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка уменьшились на 729 386 тыс. тенге, в т.ч.

- увеличение за счет приобретения новых бумаг на 2 467 215 тыс. тенге;
- уменьшение за счет выбытия на 3 175 768 тыс. тенге;
- уменьшение за счет курсовой разницы на 72 005 тыс. тенге;
- увеличение за счет переоценки на 51 172 тыс. тенге

Структура портфеля ценных бумаг:

(Код строки 4)

(тыс. тенге)

Наименование	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

		01.04.2018 г.	01.01.2018г.
1	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	4706464	1633607
2	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан	9819712	12655807
3	Ценные бумаги иностранных государств	0	0
3	Негосударственные ценные бумаги - эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан	120	585172
4	Ценные бумаги международных финансовых организаций	0	0
5	Паи инвестиционных фондов	676509	695671
6	Всего	15202805	15570257

	Наименование	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	
		01.04.2018 г.	01.01.2018г.
5	Негосударственные ценные бумаги - эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан	726189	1455575
6	Всего	726189	1455575

Операции "обратное РЕПО": по данной статье сумма на 01.04.18 г. уменьшились на сумму 2 470 374 тыс. тенге.

(Код строки 5)

(тыс. тенге)

Наименование статьи	01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
Операции "обратное РЕПО"	449105	2919479

Активы перестрахования по незаработанным премиям увеличились на 3 634 909 тыс. тенге.

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам увеличились на 1 157 039 тыс. тенге

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам уменьшились на 42 811 тыс. тенге и составили 436 117 тыс. тенге.

Страховые премии к получению от страхователей и посредников увеличились на 1 085 388 тыс. тенге и составили 5 904 321 тыс. тенге. За счет заключения договоров страхования.

Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию уменьшились на сумму 25 925 тыс. тенге.

Прочая дебиторская задолженность уменьшилась на сумму 8 658 тыс. тенге.

Структура прочей дебиторской задолженности:

(Код строки 15)	01.04.2018г.	01.01.2018 г. (тыс. тенге)
Требования к лицу, ответственному за причиненный вред (за минусом резервов на обесценение)	10410	157512
Прочие комиссионные доходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	29184	26550
Дебиторы по административно- хозяйственной деятельности (за минусом резервов на обесценение)	41043	110899
Дебиторы по гарантиям и поручительствам	1958	984
Требования к перестраховщикам	75557	72927
Краткосрочные авансы выданные страховым агентам	2	2
Подотчетные суммы	352	51
Начисленные доходы от сдачи имущества в аренду(за вычетом резерва по обесценению)	7203	5855
Авансы и прочая ДЗ по страховой деятельности	753584	671842
Прочие краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организации осуществляющие отдельные виды банковских операций	93598	0
Требования к ответственному страховщику по прямому урегулированию	37022	11949
Всего	1049913	1058571

Расходы будущих периодов увеличились на 55 134 тыс. тенге за счет отсроченных комиссий по страхованию составили 397 558 тыс. тенге.

Текущий налоговый актив. Уменьшение по данной статье составило на сумму 34 305 тыс. тенге, произошло за счет уменьшения авансовых платежей по КПП.

Отложенный налоговый актив, увеличился на сумму 54 672 тыс. тенге.

Прочие активы, включающие счета ГСМ, ТМЦ и материалов увеличилось на 8 864 тыс. тенге за счет приобретения ТМЦ и ГСМ в отчетном периоде.

Основные средства и инвестиционное имущество. Уменьшение основных средств на сумму 24 190 тыс. тенге произошло за счет:

- увеличение за счет новых приобретений на 1 235 тыс. тенге
- уменьшение за счет списания на 743 тыс. тенге
- уменьшение за счет начисления амортизации на 24 682 тыс. тенге

Структура основных средств:

(Код строки ОС-23)	01.04.2018г.	01.01.2018 г. (тыс. тенге)
Земля	67062	67062
Здания и сооружения (нетто)	1852495	1860308
Машины и оборудования передаточные устройства (нетто)	39434	42966
Транспортные средства (нетто)	81561	89033
Прочие основные средства (нетто)	69003	74376
Итого ОС	2109555	2133745
Инвестиционное имущество	1044714	1044714
Всего	3154269	3178459

Нематериальные активы. Уменьшились на сумму 12 117 тыс. тенге. Уменьшение за счет начисления амортизации по НМА на сумму 9 226 тыс. тенге, уменьшение за счет списания 5 022 тыс. тенге, увеличение за счет новых приобретений на сумму 2 131 тыс. тенге.

Изменения по счетам обязательств:

Увеличение резерва незаработанной премии составило в сумме 6 652 556 тыс. тенге.

Уменьшение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 1 211 201 тыс. тенге.

Увеличение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, составило 313 174 тыс. тенге.

Уменьшение/увеличение дополнительных резервов составило 0 тенге.

Расчеты с перестраховщиками. Увеличение задолженности перед перестраховщиками составило 2 832 622 тыс. тенге, в связи с заключением новых договоров по перестрахованию.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 191 056 тыс. тенге.

Счета к уплате по договорам страхования. Уменьшение по счетам к уплате по договорам страхования составило 59 683 тыс. тенге.

Прочая кредиторская задолженность. Увеличение по данной статье составило 185 317 тыс. тенге.

Структура прочей кредиторской задолженности:

(Код строки 39)

(тыс. тенге)

	01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
Начисленные резервы по оплате труда работникам	486214	140246
Начисленная задолженность по отпускам работников	169932	194196
Начисленные комиссионные расходы за услуги по доверительным операциям	4541	173961
Долгосрочные вознаграждения работникам	62987	82968
Расчеты с поставщиками за услуги	7865	3398
Обязательства по пенсионным отчислениям	15087	25853
Обязательства по уплате обязательных взносов в Фонд гарантирования страховых выплат	4245	4521
Прочая кредиторская задолженность связанная со страхованием	26873	2308
Расчеты с персоналом по оплате труда	36	14
Расчеты с поставщиками за товары	0	70
Краткосрочная задолженность по аренде	4680	5009
Оценочные обязательства по АХД	51171	35372
Оценочные обязательства по страховой деятельности	25250	5665
Расчеты с внештатными работниками за услуги	2984	0
Прочие	4338	7305
Всего	866203	680886

Доходы будущих периодов. Уменьшение по данной статье произошло на сумму 1 223 473 тыс. тенге за счет начала действия страховой защиты в отчетном периоде по заключенным договорам страхования.

Текущее налоговое обязательство. Уменьшение по данной статье составило на сумму 10 909 тыс. тенге.

Операции «РЕПО». Увеличение по данной статье составило 1 098 264 тыс. тенге за счет заключения сделок прямого РЕПО по государственным ценным бумагам.

Расчеты с акционерами по дивидендам. Уменьшение по данной статье на 9 000 002 тыс. тенге за счет выплаты дивидендов акционеру в текущем периоде.

Изменения по счетам капитала:

Уставный капитал. Изменений нет. Дополнительно оплаченный капитал по данной статье изменений нет.

Нераспределенная прибыль предыдущих лет. Изменения по сравнению с данными на конец 2017 г. произошли на сумму 4 484 625 тыс. тенге, за счет переноса прибыли за 2017 г. на нераспределенную прибыль прошлых лет в сумме 4 508 929 тыс. тенге, увеличение за счет амортизации резерва переоценки основных средств в сумме 2 041 тыс. тенге и уменьшение за счет начисления стабилизационного резерва в сумме 26 345 тыс. тенге.

Чистая убыток отчетного периода составил 483 872 тыс. тенге.

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 3 месяца 2018 года по сравнению с 3 месяцами 2017 г. произошли следующие изменения:

За 3 месяца 2018 года страховые премии (брутто) по договорам страхования по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года увеличились на 3 133 882 тыс. тенге. Объем страховых премий, передаваемых в перестрахование, увеличился на 2 361 818 тыс. тенге. Сумма страховых премии принятых по договорам перестрахования увеличилась на 176 134 тыс. тенге. В результате чего чистая сумма : страховых премий (нетто-премии) увеличилась на 948 198 тыс. тенге. Чистая сумма заработанных премий уменьшилась на 683 179 тыс. тенге за счет изменений в резервах незаработанных премий, нетто.

Доходы от комиссионного вознаграждения по договорам по страховой деятельности увеличилась на сумму 546 тыс. тенге.

Прочие доходы от страховой деятельности увеличились на 10 987 тыс. тенге. Данная сумма связана с комиссионными доходами от посреднической деятельности.

Инвестиционный доход увеличился на сумму 302 351. тенге в том числе:

Уменьшение доходов связанных с получением вознаграждений на сумму 115 090 тыс. тенге ;

Уменьшение расходов по переоценке иностранной валюты на сумму 13 466 тыс. тенге;

Увеличение доходов от изменения стоимости ценных бумаг на сумму 391 038 тыс. тенге;

Уменьшение доходов от операций «РЕПО» на сумму 11 284 тыс. тенге;

Увеличение доходов от купли-продажи ценных бумаг на сумму 24 221 тыс. тенге.

Доходы от иной деятельности за 3 месяца 2018 г. уменьшились на сумму 1 295 тыс. тенге.

Сумма страховых выплат по договорам страхования и принятым на перестрахование увеличилась на 74 499 тыс. тенге. Сумма возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование, увеличились на 144 190 тыс. тенге.

Изменение в резерве убытков, нетто составили -64 378 тыс. тенге.

Сумма начислений доходов по искам регресса уменьшилась на 4 660 тыс. тенге.

Сумма чистых расходов по осуществлению страховых выплат уменьшилась на 65 031 тыс. тенге.

Расходы по урегулированию страховых убытков увеличились на 4 383 тыс. тенге.

Увеличение суммы расходов за счет изменений в резерве произошедших, но не заявленных убытков составила 1 060 965 тыс. тенге.

Увеличение расходов за счет изменений в резервах заявленных, но не урегулированных убытков составили 585 816 тыс. тенге.

Сумма расходов, связанных с выплатой вознаграждения по ценным бумагам увеличились на 1 322 тыс. тенге.

Чистые расходы на резервы по обесценению увеличились на 210 599 тыс. тенге.

Сумма административно-хозяйственных расходов увеличилась на 460 352 тыс. тенге.

Сумма прочих расходов уменьшилась на 7 085 тыс. тенге.

Уменьшение суммы расходов по корпоративному подоходному налогу составило 26 593 тыс. тенге.

Председателя

Правления

Камбетбаев Е. Б.

Главный

бухгалтер

Мусина Ж.А.

