ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к финансовому отчету АО СК «Лондон-Алматы»
по состоянию на 01 апреля 2017года

1. Основные направления деятельности

АО «Страховая компания «Лондон – Алматы» (далее по тексту «Компания») было образовано в 1997 году.

Компания прошла первичную государственную регистрацию 20.11.1997 года. Свидетельство о государственной перерегистрации выдано № 33991-1910-АО от 15.09.2015 года. БИН Компании 971140000422.

Компания имеет лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «Общее страхование» № 2.1.43 от 17.03.2016 г., выданную Национальным банком РК.

Основным предметом деятельности Компании является оказание услуг по отрасли «общее страхование» в обязательной и добровольной форме страхования. Контактные данные Компании: телефон 8 (727) 311 0 777, Сайт www.laic.kz

2. Основа подготовки отчётности

Общие положения

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

Данная финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с принципом первоначальной стоимости, за исключением раскрытого в представленной далее учётной политике. Например, финансовые активы и здания, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были оценены по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

3. Представление денежных потоков

Компания классифицирует денежные потоки по приобретению и выбытию финансовых активов как операционные денежные потоки, так как приобретения финансируются за счёт денежных потоков, связанных с выдачей договоров страхования, за вычетом денежных потоков для оплаты бенефиций и убытков, понесённых по договорам страхования, которые соответственно рассматриваются в операционной деятельности.

Дополнения к финансовой отчетности

В соответствии с внесенными изменениями и дополнениями №3 в Листинговые правила, утвержденные решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 05 ноября 2009 года № 29 (з) в финансовую отчетность компании внесены следующие дополнения:

В Отчет о финансовом положении была добавлена строка «Балансовая стоимость одной простой акции в тенге», где:
Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (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;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

NAV = (TA – IA) – TL – PS, 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.

По состоянию на 01.01.2017 г.:

Чистые активы для простых акций = (14 556 129 – 115 639) – 5 561 424 = 8 879 066 тыс. тенге;

Балансовая стоимость одной простой акции = 8 879 066 000 / 1 500 000 = 5 919,38 тенге;

По состоянию на 01.04.2017 г.:

Чистые активы для простых акций = (13 803 421 – 111 681) – 6 139 438 = 7 552 302 тыс. тенге;

Балансовая стоимость одной простой акции = 7 552 302 000 / 1 500 000 = 5 034,87 тенге;

4) в Отчет о совокупном доходе была добавлена строка «Базовая прибыль на одну простую акцию», где согласно МСФО 33 «Прибыль на акцию» был произведен расчет базовой прибыли на одну выпущенную простую акцию компании по состоянию на отчетную дату следующим образом:

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытков, приходящихся на долю держателей обыкновенных акций материнского предприятия (числитель), на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находившихся в обращении в течение этого периода (знаменатель).

По состоянию на 01.01.2017 г.:

Чистый доход /(убыток) в тенге / количество простых акций = 1 183 090/1 500 = 788,73 тыс. тенге.

По состоянию на 01.04.2017 г.:

Чистый доход /(убыток) в тенге / количество простых акций = 265 350/1 500 = 176,9 тыс. тенге.

1.Изменения, произошедшие по состоянию на 01.04.2017 года по активу отчета о финансовом положении (в тысячах тенге)

Активы компании на 01.04.2017 года составили 13 803 421 тыс. тенге – уменьшение с начала года на – 752 708 тыс. тенге.

Деньги и их эквиваленты

На 01.04.2017 года деньги и их эквиваленты составили – 34 457 тыс. тенге, в данную статью включены:

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Деньги в кассе	4 119	4 655
Деньги на текущих счетах	30 338	22 513
Итого:	**34 457**	**27 168**

Финансовые активы по справедливой стоимости на 01.04.2017 г. составили 5 058 709 тыс. тенге.

В данной статье отражены следующие виды ценных бумаг:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (за вычетом резервов по сомнительным долгам);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам);
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

Финансовые активы	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	**3 487 381**	**3 852 488**
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	845 722	861 916
Ценные бумаги банков второго уровня	1 445 259	1 480 999
Облигации юридических лиц, за исключением банков второго уровня	1 196 400	1 509 573
Ценные бумаги иностранных государств		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	**837 152**	**835 797**
АО " Фонд гарантирования страховых выплат"	17 666	17 666
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	287 742	278 524
Ценные бумаги банков второго уровня	454 686	461 613
Облигации юридических лиц, за исключением банков второго уровня	77 058	77 994
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**734 176**	**717 566**
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан	194 095	192 125
Ценные бумаги банков второго уровня	206 292	202 773
Облигации юридических лиц, за исключением банков второго уровня	333 789	322 668
Итого ценные бумаги:	**5 058 709**	**5 405 851**

Изменения, произошедшие с начала 2017 года – уменьшение на 347 142тыс. тенге обусловлены изменением инвестиционной деятельности компании.

Соглашение «обратное РЕПО», совершаемые автоматическим способом по состоянию на 01.04.2017г. не имеется.

Средства в кредитных учреждениях на 01.04.2017г. составляет 3 379 689 тыс. тенге – уменьшение на 1 045 931 тыс. тенге:

Наименование кредитного учреждения	На 01.04.2017	На 01.01.2017
АО "Цеснабанк"	38 035	1 165 800
АО Дочерний Банк "Альфа-Банк"	300 000	-
АО "Банк "Bank RBK"	16 368	16 902

АО "Нурбанк"	944 881	725 935
АО "Евразийский банк"	606 688	701 870
ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	507 236	507 236
АО "АТФ Банк"	878 552	1 072 660
АО Банк Астана	87 929	235 217
Итого:	**3 379 689**	**4 425 620**

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию 1 686 420 тыс. тенге - увеличение с начала 2017 года на 338 515 тыс. тенге.

Наименование статьи к получению (за минусом резервов по сомнительных долгам)	**На 01.04.2017**	**На 01.01.2017**
Страховые премии к получению от страхователей	1 702 220	1 442 769
Страховые премии к получению от перестрахователей	67 594	-
Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности	- 83 394	- 94 864
Итого:	**1 686 420**	**1 347 905**

Увеличение дебиторской задолженности связано с привлечением и продлением сроков действия договоров страхования.

Незаработанные страховые премии, доля перестраховщика 1 728 536 тыс. тенге – увеличение на 258 912 тыс. тенге.

Код страх.	**Наименование классов страхования**	**На 01.04.2017**	**На 01.01.2017**
100	Обязательное страхование	388	10 108
200	Добровольное личное страхование	185 792	117 373
300	Добровольное имущественное страхование	1 542 356	1 342 143
	Всего	**1 728 536**	**1 469 624**

Резервы по страховым убыткам и расходы по корректировке, доля перестраховщика 373 165 тыс. тенге – уменьшение на 36 681 тыс. тенге.

Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (за вычетом резервов на обесценение)

Код страх.	**Наименование классов страхования**	**На 01.04.2017**	**На 01.01.2017**
100	Обязательное страхование	24 872	27 290
200	Добровольное личное страхование	14 438	25 563
300	Добровольное имущественное страхование	102 523	97 947
	Всего	**141 833**	**150 800**

Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (за вычетом резервов на обесценение)

Код страх.	**Наименование классов страхования**	**На 01.04.2017**	**На 01.01.2017**
100	Обязательное страхование	1 381	1 681
200	Добровольное личное страхование	-	-
300	Добровольное имущественное страхование	229 951	257 365
	Всего	**231 332**	**259 046**

Основные средства 299 519 тыс. тенге - уменьшение на 8 320 тыс. тенге произошло за счет амортизации. Основные средства представлены в виде зданий сооружений, транспортных средств, компьютерной техники, офисного оборудования и прочее.

Нематериальные активы 111 681 тыс. тенге – уменьшение на 3 958 тыс. тенге произошло за счет амортизации.

Налоговые активы 334 471 тыс. тенге – увеличение на 42 070 тыс. тенге.
Данная статья состоит из корпоративного подоходного налога и отложенного налогового актива, которые составили:

Наименование статьи	**На 01.04.2017**	**На 01.01.2017**
Корпоративный подоходный налог	280 901	238 831
Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу	53 570	53 570
Итого:	**334 471**	**292 401**

Прочие активы 796 774 тыс. тенге - увеличение на 42 538 тыс. тенге.

Наименование статьи	**На 01.04.2017**	**На 01.01.2017**
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	267	27
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	764 485	732 725
Расходы будущих периодов	2 947	1 979
Запасы	29 075	19 505
Итого:	**796 774**	**754 236**

2. Изменения, произошедшие на 01.04.2017 года по обязательствам отчета о финансовом положении.

Обязательства компании 6 139 438 тыс. тенге - увеличение на 578 014 тыс. тенге.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию 1 526 077 тыс. тенге, увеличение на 529 979 тыс. тенге.

Наименование статьи	**На 01.04.2017**	**На 01.01.2017**
Расчеты с перестраховщиками	1 453 783	939 302
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	46 320	36 738
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	25 974	20 058
Итого:	**1 526 077**	**996 098**

Существенное изменение произошло по статье расчетов с перестраховщиками и обусловлено увеличением сумм переданных в перестрахование.

Незаработанные страховые премии 3 176 532 тыс. тенге – увеличение на 199 689 тыс. тенге.

Код страх.	**Наименование классов страхования**	**На 01.04.2017**	**На 01.01.2017**
100	Обязательное страхование	599 802	686 759
200	Добровольное личное страхование	303 154	261 287
300	Добровольное имущественное страхование	2 273576	2 028 797
	Всего	**3 176 532**	**2 976 843**

Резервы по страховым убыткам и расходы по корректировке резерва всего 1 214 794 тыс. тенге – уменьшение на 99 513 тыс. тенге.
В данную статью включены:

Резерв произошедших, но незаявленных убытков

Код страх.	Наименование классов страхования	На 01.04.2017	На 01.01.2017
100	Обязательное страхование	154 457	153 552
200	Добровольное личное страхование	24 087	44 289
300	Добровольное имущественное страхование	194 043	186 376
	Всего	**372 587**	**384 217**

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

Код страх.	Наименование классов страхования	На 01.04.2017	На 01.01.2017
100	Обязательное страхование	246 743	238 515
200	Добровольное личное страхование	3 469	3 178
300	Добровольное имущественное страхование	591 995	688 397
	Всего	**842 207**	**930 090**

Налоговые обязательства 19 995 тыс. тенге по сравнению с предыдущим периодом было уменьшение на 91 361 тыс. тенге.

Прочие обязательства 202 040 тыс. тенге – увеличение на 39 220 тыс. тенге.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Прочая кредиторская задолженность	146 091	103 806
Доходы будущих периодов	15 768	19 042
Прочие обязательства	40 181	39 972
Итого:	**202 040**	**162 820**

Собственный капитал на 1 апреля 2017года равен 7 663 983 тыс. тенге – уменьшение на 1 330 722 тыс. тенге.
Изменения связаны с изменением в стабилизационном резерве – увеличение на 382 677 тыс. тенге, изменения в результатах переоценки – увеличение на 25 169 тыс. тенге, и изменения в **Нераспределенном доходе (Накопленном дефиците)** 4 864 832 - уменьшение на 1 738 568 тыс. тенге.

3. Изменения, произошедшие на 01 апреля 2017года, по результатам финансово-хозяйственной деятельности отчета о совокупном доходе по сравнению с аналогичным периодом с начала предыдущего года

Начисленные страховые премии за минусом переданных на перестрахование по состоянию на 01.04.2017г. составили 691 756 тыс. тенге – увеличение на 25 632 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Начисленные страховые премии, общая сумма	1 574 062	1 606 362
Страховые премии, переданные на перестрахование	-882 306	-940 238
Начисленные страховые премии за минусом переданных на перестрахование	**691 756**	**666 124**

Заработанные страховые премии за вычетом перестрахования составили 750 959 тыс. тенге увеличение на 383 800 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Заработанные страховые премии, за вычетом перестрахования	750 979	367 179

Понесенные убытки, за вычетом перестрахования составили (92 866) тыс. тенге – увеличение на 4 842 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Понесенные убытки, общая сумма	-56 185	-251 330
Понесенные убытки, доля перестраховщика	-36 681	153 622
Понесенные убытки, за вычетом перестрахования	**-92 866**	**-97 708**

Комиссионные доходы (расходы) по страхованию всего составили (67 055) тыс. тенге – увеличение на 49 724 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Комиссионные расходы по страхованию	-70 080	-132 339
Комиссионные доходы по перестрахованию	3 025	15 560
Комиссионные расходы (нетто)	**-67 055**	**-116 779**

Заработная плата и расходы на персонал (259 903) тыс. тенге – увеличение на 21 578 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Заработанные страховые премии, за вычетом перестрахования	-259 903	238 325

Инвестиционный доход 63 869 тыс. тенге - уменьшение на 257 358 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, которое произошло вследствие изменения стоимости ценных бумаг на отчетную дату.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Инвестиционный доход	63 869	321 227

Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой (10 756) тыс. тенге – уменьшение на 151 024 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	-10 756	140 268

Административные и операционные расходы (306 986) тыс. тенге – уменьшение на 415 568 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Административные и операционные расходы	-115 834	-112 038

Амортизация (12 618) тыс. тенге – увеличение на 2 600 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Амортизация	-12 618	-15 218

Прочие операционные доходы (расходы) 28 256 тыс. тенге увеличение на 15 588 тыс тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Прочие операционные (расходы) /доходы	28 256	12 668

4. Изменения, произошедшие на 01.04.2017 года по отчету о движении денег

Отчет о движении денежных средств составлен косвенным методом. При использовании косвенного метода чистый денежный поток от операционной деятельности корректируется на изменения текущих активов и обязательств, не денежных статей и всех прочих статей, результатом которых является движение денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельности.

Прибыль/(Убыток) до налогообложения на 1 апреля 2017года составила 284 072 тыс. тенге.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	284 072	261 274

По итогам операционной деятельности на 1 апреля 2017 года произошло увеличение денег на сумму 940 594 тыс. тенге;

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	68 233	-872 361

по инвестиционной деятельности уменьшение составило 2 572 733 тыс. тенге;

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	2 368 253	-204 480

по финансовой деятельности уменьшение составило на 989 504 тыс. тенге.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	- 2 554 961	- 1 565 457

В результате по состоянию на 1 апреля 2017года произошло чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов на 24 228 тыс. тенге.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	7 289	- 2 467 382

5. Изменения, произошедшие на 01.04.2017 года, по собственному капиталу отчета об изменениях собственного капитала

Оплаченный уставной капитал составляет 1 500 000 тыс. тенге.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Оплаченный уставной капитал	1 500 000	1 500 000

Резервный капитал по состоянию на 01.04.2017 года составил 1 272 921 тыс. тенге увеличение составило 382 677 тыс. тенге по сравнению на 01.01.2017

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Резервный капитал	1 272 921	890 244

Результаты переоценки (26 230) тыс. тенге в данной статье отражаются резерв на переоценку основных средств и на переоценку финансовых активов, предназначенных для продажи – изменения составили 25 169 тыс. тенге по сравнению на 01.01.2017.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Резерв на переоценку	26 230	1 061
Результаты переоценки	**26 230**	**1 061**

Нераспределенный доход (накопленный дефицит) на 01.04.2017 года составил –4 864 832 тыс. тенге уменьшение на 1 386 588 тыс. тенге.

Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Нераспределенный доход (накопленный дефицит)	4 864 832	6 603 400
Результаты переоценки	**4 864 832**	**6 603 400**

Председатель Правления **Ахметжанова Д. Д.**

Главный бухгалтер **Усенова М.О.**