

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО «Казахская корпорация здравоохранения
и медицинского страхования «Интертич»

Moore Stephens Kazakhstan
Бизнес-центр «Нурлы Тау», 2А, 4-й этаж
Аль-Фараби 5, Алматы, Казахстан, 050059

T +7 727 2669904

F +7 727 2669905

kazakhstan.moorestephens.com

Отчет по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «Интертич» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности и краткого описания учетной политики.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую Руководство Компании считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.


Аудит включает в себя проведение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие мошенничества или ошибки. При оценке данного риска мы рассматривали систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, обоснованных применительно к обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что проведенный нами аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения.


Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, объективно отражает финансовое положение АО «Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «Интертич» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

«Утверждаю»


Серик Кожикенов
Партнер по аудиту
Сертифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство
№0000557 от 24 декабря 2003 года
Исполнительный директор
ТОО «Moore Stephens Kazakhstan»
29 апреля 2016 года




Василий Никитин
Партнер по аудиту
Сертифицированный аудитор



Генеральная лицензия № 14017160 на занятие аудиторской деятельностью, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 12 ноября 2014 года

тыс. тенге	Прим.	2015	2014
Активы			
Денежные средства	4	181,971	244,271
Депозиты в банках	5	3,197,151	1,880,432
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1,010,859	635,264
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7	514,648	390,114
Резерв по незаработанным страховым премиям, доля перестраховщика	12(a)	–	11,018
Предоплата по подоходному налогу			37,716
Прочие активы	8	125,390	454,961
Отложенные аквизиционные расходы		37,047	51,117
Основные средства	9	177,791	185,792
Нематериальные активы		715	373
Отложенный налоговый актив	18(б)	124,570	19,156
Итого активы		5,370,142	3,910,214
Обязательства			
Провизии	10	450,016	–
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11	197,229	80,435
Резерв по незаработанным страховым премиям	12(a)	883,533	747,306
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	12(б)	793,178	542,953
Подоходный налог к уплате		69,246	–
Отложенный налог	18(б)	25,811	29,848
Прочие обязательства	13	33,970	43,794
		2,452,983	1,444,336
Капитал			
Акционерный капитал	14	860,000	860,000
Фонд переоценки основных средств	14	88,652	91,003
Стабилизационный резерв		11,167	–
Нераспределенный доход		1,957,340	1,514,875
		2,917,159	2,465,878
Итого капитал и обязательства		5,370,142	3,910,214

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 29 апреля 2016 года и подписана от его имени:


Курлеутов Э.М.

Председатель правления
АО «Казахская корпорация здравоохранения
и медицинского страхования «Интертич»




Филимонова Н.В.

Главный бухгалтер
АО «Казахская корпорация здравоохранения
и медицинского страхования «Интертич»

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

тыс. тенге	Прим.	2015	2014
Страховые премии, общая сумма	15	4,269,711	4,666,355
Страховые премии, переданные на перестрахование	15	–	(30,000)
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование		4,269,711	4,636,355
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщиков	15,12	(147,245)	29,444
Заработанные премии, за вычетом переданных на перестрахование		4,122,466	4,665,799
Страховые выплаты	15	(3,891,310)	(3,450,831)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщиков	15	(250,225)	(169,916)
Итого расходы по осуществлению страховых выплат		(4,141,535)	(3,620,747)
Комиссионные расходы	15	(195,988)	(391,039)
(Убыток) доход от страховой деятельности		(215,057)	654,013
Доход от инвестиционной деятельности	16	679,209	112,744
Чистый доход от курсовой разницы		1,272,767	23,905
Доход от инвестиционной деятельности		1,951,976	136,649
Общедминистративные расходы	17	(1,284,628)	(649,252)
Прочие операционные доходы, нетто		7,987	6,853
Операционные расходы		(1,276,641)	(642,399)
Доход до налогообложения		460,278	148,263
Расходы по подоходному налогу	18(a)	(8,997)	(26,923)
Чистый доход за год		451,281	121,340
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть реклассифицированы в состав прибыли и убытка:			
Корректировка справедливой стоимости основных средств, за вычетом подоходного налога		–	65,856
Итого совокупный доход		451,281	187,196

тыс. тенге	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Доход до налогообложения		460,278	148,263
Корректировки:			
Изменение в резерве, за вычетом доли перестраховщика	12	397,470	140,472
Изменение в отложенных аквизиционных расходах		14,070	(11,805)
Нереализованный доход от курсовой разницы		(1,267,170)	–
Износ и амортизация		14,880	17,718
Доход от инвестиционной деятельности	16	(679,209)	(112,744)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		297	3,983
Формирование резерва по сомнительным долгам	17	63,721	41,818
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		(995,663)	227,705
Изменение операционных активов:			
(Увеличение) уменьшение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(207,624)	251,016
Уменьшение (увеличение) прочих активов		364,366	(118,088)
Уменьшение операционных активов		156,742	132,928
Изменение операционных обязательств:			
Увеличение провизий		450,016	–
Увеличение кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		116,794	12,950
Уменьшение прочих обязательств		(9,824)	(23,785)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		556,986	(10,835)
Денежные средства (использованные в) от операционной деятельности до выплаты подоходного налога		(281,935)	349,798
Проценты полученные		150,824	112,744
Подоходный налог выплаченный		(29,669)	(12,725)
Чистые денежные средства (использованные в) от операционной деятельности		(160,780)	449,817

тыс. тенге

	Прим.	2015	2014
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Изменение краткосрочных депозитов в банках		7,596	(365,842)
Займы выданные		(1,381)	(32,769)
Приобретение финансовых активов		(4,764,306)	(366,197)
Поступления от реализации финансовых активов		4,860,918	84,176
Приобретение внеоборотных активов		(7,518)	(9,237)
Чистые денежные средства от (использованные в) инвестиционной деятельности		95,309	(689,869)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска обыкновенных акций	14	–	400,000
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		–	400,000
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств		(65,471)	159,948
Денежные средства на начало года	4	244,271	84,323
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		3,171	–
Денежные средства на конец года	4	181,971	244,271

тыс. тенге	Акционерный капитал	Фонд переоценки основных средств	Стабилизационный резерв	Резерв непредвиденных рисков	Нераспределенный доход	Итого капитал
На 1 января 2014	460,000	25,147	6,084	29,284	1,358,167	1,878,682
Общий совокупный доход	-	65,856	-	-	121,340	187,196
Выпуск новых акций	400,000	-	-	-	-	400,000
Перевод в резервный капитал	-	-	(6,084)	(29,284)	35,368	-
На 31 декабря 2014	860,000	91,003	-	-	1,514,875	2,465,878
Общий совокупный доход	-	-	-	-	451,281	451,281
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	(2,351)	-	-	2,351	-
Перевод в резервный капитал	-	-	11,167	-	(11,167)	-
На 31 декабря 2015	860,000	88,652	11,167	-	1,957,340	2,917,159

Примечания на страницах с 8 по 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности