

Moore Stephens Kazakhstan
«Нұрлы Тау» бизнес орталығы, 4Б, 15-қабат
Әл-Фараби 17, Алматы, Қазақстан, 050059

T +7 727 2669904

F +7 727 2669905

kazakhstan.moorestephens.com

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ЕСЕБІ

«Интертич» Қазақ денсаулық сақтау және
медициналық сақтандыру корпорациясы» АҚ акционерлеріне табысталады

Пікір

Біз 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есеп қамтитын «Интертич» Қазақ денсаулық сақтау және медициналық сақтандыру корпорациясы» АҚ (ары қарай – «Компания») қаржылық есептілігіне және жиынтық табыс туралы есеп, капиталдағы өзгерістер туралы есеп пен аяқталған жыл үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп, маңызды есеп саясатының қысқаша мазмұнын қоса алғандағы қаржылық есептілігіне ескертулеріне аудит жүргіздік.

Біздің пікірімізше, ілеспе қаржылық есептілік 2016 жылғы 31 желтоқсандағы және оның қаржы нәтижелері мен ақша қаражатының қозғалысын Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына (ары қарай – «ХҚЕС») сәйкес аяқталған жыл бойынша Компанияның қаржылық жағдайының барлық елеулі аспектілерін көрсетеді.

Пікірге негіз

Біз Аудиттің халықаралық стандарттарына (ары қарай – «АХС») сәйкес аудит жүргіздік. Осы стандарттар бойынша біздің міндеттеріміз есебіміздің Аудит жөніндегі аудитордың жауапкершіліктері сипатталған бөлімінде сипатталған. Біз қаржылық есептіліктің Қазақстан аудитіне қатысы бар этикалық талаптармен бірге сәйкес Бухгалтерлер үшін халықаралық әдеп стандарттары кеңесінің Кәсіби бухгалтерлерге арналған әдеп кодексін (ары қарай – «БАХӘСБ Кодексін») тәуелсіз болып табыламыз және біз осы талаптарға сәйкес, біздің басқа да этикалық міндеттерді және БАХӘСБ Кодексін орындаймыз. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізге негізді қамтамасыз ету үшін жеткілікті және тиісті болып табылады деп есептейміз.

Аудиттің негізгі мәселелері

Негізгі аудит мәселелері біздің кәсіби пікіріміз бойынша, ағымдағы кезеңнің қаржы есептілігінде біздің аудитте ең маңызы мәселелер болып табылды. Бұл мәселелер тұтастай алғанда біздің қаржы есептілігінің аудитіміздің мәнмәтінде қарастырылды және бұл бойынша біздің пікіріміздің қалыптасуында және біз осы мәселелер бойынша жеке пікірмен қамтамасыз етпейміз, біздің пікір білдірмегені қалыптастыру қаралды, және біз осы мәселелер бойынша жеке пікірін қамтамасыз етпейді.

Біздің есепте ешқандай хабарлануға тиіс екен негізгі мәселелерді анықтамадық.

Қаржылық есептіліктер үшін Басшылық пен басқару өкілеттілігіне ие тұлғалардың жауапкершілігі

Басшылық ХҚЕС сәйкес көрсетілген қаржылық есептіліктің дайындауына және әділ ұсынылуына және басшылық алаяқтық әрекеттер және қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланулар болмайтын қаржылық есептілікті дайындау үшін қажет деп санайтын ішкі бақылау жүйесіне жауапкершілік тартады.

Қаржылық есептілікті дайындауда басшылық Субъектінің үздіксіз қызметін жалғастыру қабілет бағалауға, сәйкес жағдайларда үздіксіз қызметке қатысты мәліметтерді ашып көрсетулер үшін, қызметтің үздіксіздігін жорамалдау негізінде, басшылық ұйымды жауып тастауды, оның қызметін тоқтатуды ниеттеніп отырған немесе оның ликвидация немесе қызметті тоқтатудан басқа нақты балама нұсқасы болмаған жағдайларды алып тастағанда, есептілікті құруға жауапкершілік көтереді.

Басқару өкілеттілігіне ие тұлғалар Ұйымның қаржылық есептілігін дайындауды қадағалау бойынша жауапкершілік көтереді.

Қаржылық есептілік аудитіне аудитордың жауапкершілігі

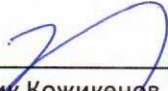
Біздің мақсатымыз қаржылық есептілік алаяқтық әрекеттер және қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланулар құрамайтындығына және біздің пікірімізді құрайтын аудиторлық қорытындыны шығаруға ақылға қонымды сенімділік алу. Ақылға қонымды сенімділік жоғары дәрежедегі сенімділікті білдіреді, бірақ Аудиттің халықаралық стандарттарына сәйкес жүргізілген аудит әрқашан бар болған кездегі елеулі бұрмалануларды табатындығына кепіл болып табылмайды. Бұрмаланулар алаяқтық әрекеттер және қателіктердің нәтижесі болуы мүмкін және маңызды болып саналады, егер негізді түрде олар жеке дара немесе жиынтық түрінде осы қаржылық есептілік негізінде қабылданатын экономикалық шешімдерге ықпал етуі жорамалданса.

Аудиттің халықаралық стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудит шеңберінде біз кәсіби пікірді қолданамыз және аудит бойы кәсіби күмәншілдікті сақтаймыз. Одан бөлек біз келесілерді орындаймыз:

- Алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелін анықтаймыз және бағалаймыз, осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және өткіземіз, біздің пікірімізді білдіру үшін негіз болатын жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдемелер аламыз. Алаяқтық әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалануларды таппау тәуекелі қателіктер нәтижесінде елеулі бұрмалануларды таппау тәуекелінен жоғары, өйткені алаяқтық әрекеттер ішкі бақылау жүйесін айналып өту үшін өзіне сөз байласу, жалғандық, қасақана өткізу, ақпаратты немесе әрекетті бұрмалап көрсетулерді қосуы мүмкін.
- Жағдайларға сәйкес келетін аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатында, бірақ Ұйымның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікірді білдіру мақсатында емес, аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесінің түсіністігін аламыз.
- Қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және бухгалтерлік бағалалулардың негізділігін және басшылықпен дайындалған ақпараттың сәйкес ашып көрсетілуін бағалаймыз.
- Қаржылық ақпаратты бүтіндей ұсынуды, оның құрылымын және мазмұнын, ақпаратты ашып көрсетуді қоса, бағалауды жүргіземіз және де қаржылық есептілік негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды олардың шынайы ұсынылуын қамтамасыз ететіндігіне де бағалау жүргіземіз.
- Басшылықпен үздіксіз қызмет жорамалын қолданудың заңдылығы туралы түйін жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдемелер негізінде Ұйымның үздіксіз қызметін жалғастыру қабілетіне нәтижесінде елеулі күмәндер туындауы мүмкін оқиғалар мен шарттарға байланысты елеулі белгісіздіктің бар екендігі туралы түйін жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздік бар деген түйінге келсек, біз аудиторлық қорытындымызда қаржылық есептіліктегі ақпаратты сәйкес ашып көрсетуге назар аудартуымыз керек немесе егер ақпаратты мұндай ашып көрсету орынды болса, біздің пікірімізді түрлендіріміз керек. Біздің түйіндеріміз біздің аудиторлық қорытындымыздың күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдемелерге негізделген. Алайда, болашақ оқиғалар немесе шарттар Ұйымның үздіксіз қызметті жалғастыру қабілетінің жоғалуына әкелуі мүмкін.

Біз басқару өкілеттілігіне ие тұлғалармен оларға басқаларынан бөлек аудиттің жоспарланған көлемі және уақыты туралы, сондай-ақ аудиттің нәтижелері бойынша елеулі ескертулер туралы, оның ішінде біз аудит барысында анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктерін, айтып білдіре отырып ақпараттық өзара әрекеттестік жасаймыз.

«Бекітемін»


Серик Кожикенов
Аудит бойынша әріптес

Сертификацияланған аудитор

Біліктілік куәлігі №0000557, 24 желтоқсан 2003 жыл

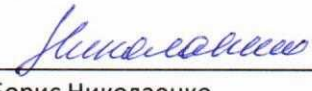
Атқарушы директор

«Moore Stephens Kazakhstan» ЖШС

28 сәуір 2017 жыл

Аудиторлық қызметпен айналысуға берілген мемлекеттік лицензия № 16015633, 2016 жылдың 11 қазанында ҚР Қаржы министрлігімен берілген




Борис Николаенко
Аудит бойынша әріптес



мың теңге	Есх	2016	2015
Активтер			
Ақша қаражаттары	4	97,163	181,971
Банк салымдары	5	3,330,510	3,197,151
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер	6	729,500	968,859
Кері репо келісімдері	7	140,099	42,000
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешек	8	512,687	514,648
Өтелетін табыс салығы		47,714	—
Өзге активтер	9	203,161	125,390
Кейінге қалдырылған аквизиционды шығындар		29,771	37,047
Негізгі құрал-жабдықтар	10	166,005	177,791
Материалдық емес активтер		574	715
Кейінге қалдырылған салық активі	20(ә)	—	98,759
Жиыны активтер		5,257,184	5,344,331
Міндеттемелер			
Провизиялар	11,19	12,748	450,016
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешек	12	314,815	197,229
Еңбек сіңірілмеген сақтандыру жарналары бойынша резерв	13(a)	826,354	883,533
Сақтандыру талаптарын үйлестіру шығындары мен шығыстары бойынша резерв	13(ә) 21(ә)	1,086,867	793,178
Төленетін табыс салығы		—	69,246
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	20(ә)	1,341	—
Өзге міндеттемелер	14	33,065	33,970
		2,275,190	2,427,172
Капитал			
Акционерлік капитал	15(a)	860,000	860,000
Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау қоры	15(ә)	89,953	88,652
Резервтік капитал		—	11,167
Таратылмаған табыс		2,032,041	1,957,340
		2,981,994	2,917,159
Жиыны капитал мен міндеттемелер		5,257,184	5,344,331

Бұл қаржы есептілігі Компания басшылығымен 2017 жылы 28 сәуірде мақұлданды және басшылық атынан қол қойылды:

Курлеутов Э.М.

«Интертич» Қазақ денсаулық сақтау және
медициналық сақтандыру корпорациясы» АҚ
Басқарма төрағасы

Филимонова Н.В.

«Интертич» Қазақ денсаулық сақтау және
медициналық сақтандыру корпорациясы» АҚ
Бас бухгалтері

мың теңге	Ес	2016	2015
Сақтандыру жарналары, жалпы сома	16	4,319,672	4,269,711
Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергендегі сақтандыру жарналары		4,319,672	4,269,711
Қайта сақтандырушылардың үлесін шегергендегі еңбек сіңірілмеген сақтандыру жарналары бойынша резервтің өзгеруі	16,13	57,179	(147,245)
Қайта сақтандыруға берілгендерді шегергендегі еңбек сіңірілген сақтандыру жарналары		4,376,851	4,122,466
Сақтандыру төлемдері	16	(3,544,728)	(3,891,310)
Қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі сақтандыру талаптарын үйлестіру шығындары мен шығыстары бойынша резервтердің өзгеруі	16	(293,689)	(250,225)
Жиыны сақтандыру төлемдерін жасау бойынша шығыстар		(3,838,417)	(4,141,535)
Комиссиялық шығыстар	16	(266,507)	(195,988)
Сақтандыру қызметі бойынша табыс (шығын)		271,927	(215,057)
Инвестициялық әрекет табысы	17	242,469	679,209
Шетелдік валютамен операциялар бойынша (шығын) таза табыс		(111,305)	1,272,767
Инвестициялық әрекет табысы		131,164	1,951,976
Жалпыөкімшілік шығыстар	18	(761,893)	(770,891)
Қаржылық активтердің құнсыздануына және басқа да операцияларға арналған резерв	19	458,442	(513,737)
Өзге операциялық кірістер, нетто		6,782	7,987
Операциялық шығыс		(296,669)	(1,276,641)
Салық салуға дейінгі табыс		106,422	460,278
Табыс салығы бойынша шығыстар	20(a)	(42,888)	(8,997)
Жыл бойынша таза табыс		63,534	451,281
Өзге жиынтық табыс		—	—
Жиыны жиынтық табыс		63,534	451,281

мың теңге	Ес	2016	2015
Операциялық қызметтен ақша қаражаттары			
Салық салуға дейінгі табыс		106,422	460,278
Түзетулер:			
Қайта сақтандырушының үлесін шегергендегі резервтегі өзгерістер	13	236,510	397,470
Кейінге қалдырылған аквизиционды шығындардағы өзгерістер		7,276	14,070
Курс айырмасынан іске аспаған шығын (пайда)		104,936	(1,267,170)
Тозу және амортизация		14,073	14,880
Инвестициялық әрекет табысы	17	(242,469)	(679,209)
Негізгі құрал-жабдықтардың шығуынан шығын		5,914	297
Күмәнді берешектер бойынша резервтың (қалпына келуі) қалыптастыруы	19	(21,271)	63,721
Ақша қаражаттарының айналым капиталының өзгеруіне дейінгі операциялық қызметтен қозғалысы		211,391	(995,663)
Операциялық активтердің өзгеруі:			
Кері репо келісімдері		(98,099)	42,000
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша дебиторлық берешектің азаюы (көбеюі)		21,812	(207,624)
Өзге активтердің (көбеюі) азаюы		(76,351)	364,366
Операциялық активтердің (көбеюі) азаюы		(152,638)	198,742
Операциялық міндеттемелердің өзгеруі:			
Провизиялардың (азаюы) көбеюі		(437,268)	450,016
Сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша кредиторлық берешектің көбеюі		117,586	116,794
Өзге міндеттемелердің азаюы		(905)	(9,824)
Операциялық міндеттемелердің (азаюы) көбеюі		(320,587)	556,986
Табыс салығын төлеуге дейінгі операциялық қызметте қолданылған ақша қаражаттары		(261,834)	(239,935)
Алынған пайыздар		131,682	150,824
Төленген табыс салығы		(36,208)	(29,669)
Операциялық қызметте қолданылған таза ақша қаражаттары		(166,360)	(118,780)
Инвестициялық қызметтен ақша қаражаттары			
Банктегі қысқа мерзімді депозиттердің өзгеруі		(145,626)	7,596
Берілген қарыздар		—	(1,381)
Сатуға арналған қолда бар инвестицияларды сатып алу		(164,479)	(4,806,306)
Сатуға арналған қолда бар инвестицияларды сатудан кіріс		413,156	4,860,918
Айналымнан тыс активтерді сатып алу		(6,759)	(7,518)
Инвестициялық қызметтен таза ақша қаражаттары		96,292	53,309
Ақша қаражаттарының таза азаюы		(70,068)	(65,471)
Жыл басындағы ақша қаражаттары	4	181,971	244,271
Айырбастау курсы өзгеруінің ақша қаражаттарына әсері		(14,740)	3,171
Жыл соңындағы ақша қаражаттары	4	97,163	181,971

мың теңге

2015 жылдың 1 қаңтарына
Жалпы жиынтық табыс

Негізгі қаражаттар активтерін қайта бағалау бойынша
резервтің амортизациясы

Резервтік капиталға аудару

2015 жылдың 31 желтоқсанына

Жалпы жиынтық табыс
Пайызсыз қарыз дисконты
Резервтік капиталға аудару

2016 жылдың 31 желтоқсанына

Акциянерлік капитал	Негізгі құрал-жабдықтарды қайта бағалау қоры	Резервтік капитал	Таратылмаған табыс	Жиыны капитал
860,000	91,003	-	1,514,875	2,465,878
-	-	-	451,281	451,281
-	(2,351)	-	2,351	-
-	-	11,167	(11,167)	-
860,000	88,652	11,167	1,957,340	2,917,159
-	-	-	63,534	63,534
-	1,301	-	-	1,301
-	-	(11,167)	11,167	-
860,000	89,953	-	2,032,041	2,981,994