



INTERTEACH

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

Финансовая отчетность

подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Алматы 2015

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО Казахская корпорация здравоохранения и
медицинского страхования «Интертич»

Moore Stephens Kazakhstan
Бизнес-центр «Нурлы Тау», блок 2а, 4-й этаж
пр. 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 2014 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 Компании по состоянию на 31 декабря 2014 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.


Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей Отчета об изменениях в собственном капитале и Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Наше мнение не содержит оговорки в этой связи.

Прочие сведения

Финансовая отчетность АО "Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования "Интеррич" за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, проверялась другим аудитором, который выразил по этой отчетности немодифицированное мнение 19 апреля 2014 года. В ходе аудита финансовой отчетности за 2014 год, мы проверили корректировки сравнительных показателей за 2013 год, приведенные в Примечании 2 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом.

«Утверждаю»


Серик Кожикенов
Партнер по аудиту
Сертифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство
№0000557 от 24 декабря 2003
Исполнительный директор
ТОО «Moore Stephens Kazakhstan»
30 апреля 2015 года


Василий Никитин
Партнер по аудиту

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

тыс. тенге	Прим.	2014	2013, пересчитано	2012, пересчитано
Активы				
Денежные средства	4	244,271	84,323	123,444
Депозиты в банках	5	1,880,432	1,514,590	1,439,724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	635,264	353,243	31,276
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7	390,114	682,948	479,366
Резерв по незаработанным страховым премиям, доля перестраховщика	11	11,018	—	—
Предоплата по подоходному налогу		37,716	56,217	34,007
Прочие активы	8	454,961	304,104	189,060
Отложенные аквизиционные расходы		51,117	39,312	33,535
Основные средства	9	185,792	115,850	105,590
Нематериальные активы		373	461	483
Отложенный налоговый актив	17	19,156	11,226	8,680
Итого активы		3,910,214	3,162,274	2,445,165
Обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10	66,831	67,485	34,409
Резерв по незаработанным страховым премиям	11	747,306	765,732	606,891
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	11	542,953	373,037	79,337
Отложенный налог	17	29,848	9,759	8,272
Прочие обязательства	12	57,398	67,579	52,559
		1,444,336	1,283,592	781,468
Капитал				
Акционерный капитал	13	860,000	460,000	360,000
Фонд переоценки основных средств	13	91,003	25,147	24,987
Стабилизационный резерв		—	6,084	5,176
Резерв непредвиденных рисков		—	29,284	—
Нераспределенный доход		1,514,875	1,358,167	1,273,534
		2,465,878	1,878,682	1,663,697
Итого капитал и обязательства		3,910,214	3,162,274	2,445,165

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 30 апреля 2015 года и подписана от его имени:

Курлеутов Э.

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



Филимонова Н.

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

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

тыс. тенге	Прим.	2014	2013, пересчитано
Страховые премии, общая сумма	14	4,666,355	3,427,617
Страховые премии, переданные на перестрахование	14	(30,000)	—
Страховые премии, за вычетом переданных на перестрахование		4,636,355	3,427,617
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщиков	14,11	29,444	(158,841)
Заработанные премии, за вычетом переданных на перестрахование		4,665,799	3,268,776
Страховые выплаты	14	(3,450,831)	(2,126,565)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщиков	14,11	(169,916)	(293,700)
Итого расходы по осуществлению страховых выплат		(3,620,747)	(2,420,265)
Комиссионные расходы	14	(391,039)	(249,655)
Доход от страховой деятельности		654,013	598,856
Доход от инвестиционной деятельности	15	112,744	135,617
Чистый доход от курсовой разницы		23,905	2,725
Доход от инвестиционной деятельности		136,649	138,342
Общедминистративные расходы	16	(649,252)	(603,338)
Прочие операционные доходы, нетто		6,853	168
Операционные расходы		(642,399)	(603,170)
Доход до налогообложения		148,263	134,028
Расходы по подоходному налогу	17	(26,923)	(19,203)
Чистый доход за год		121,340	114,825
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли и убытка:			
Корректировка справедливой стоимости основных средств, за вычетом подоходного налога		65,856	160
Итого совокупный доход		187,196	114,985

тыс. тенге	Прим.	2014	2013, пересчитано
Денежные средства от операционной деятельности			
Доход до налогообложения		148,263	134,028
Корректировки:			
Изменение в резерве, за вычетом доли перестраховщика	11	140,472	452,541
Изменение в отложенных аквизиционных расходах		(11,805)	(5,777)
Износ и амортизация		17,718	18,335
Доход от инвестиционной деятельности	15	(112,744)	(135,617)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		3,983	–
Формирование резерва по сомнительным долгам	16	41,818	–
		227,705	463,510
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств			
Изменение операционных активов:			
Уменьшение (увеличение) дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		251,016	(203,582)
Увеличение прочих активов		(118,088)	(80,340)
		132,928	(283,922)
Изменение операционных обязательств:			
(Уменьшение) увеличение кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(654)	33,076
(Уменьшение) увеличение прочих обязательств		(10,181)	15,020
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		(10,835)	48,096
		349,798	227,684
Денежные средства от операционной деятельности до выплаты подоходного налога			
Проценты полученные		112,744	99,862
Подоходный налог выплаченный		(12,725)	(31,902)
		449,817	295,644
Чистые денежные средства от операционной деятельности			
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Изменение краткосрочных депозитов в банках	5	(365,842)	(74,866)
Займы выданные		(32,769)	(34,704)
Приобретение финансовых активов		(366,197)	(678,428)
Поступления от реализации финансовых активов		84,176	356,461
Приобретение основных средств		(9,237)	(2,304)
		(689,869)	(433,841)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска обыкновенных акций	13	400,000	100,000
		400,000	100,000
Чистые денежные средства от финансовой деятельности			
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств		159,948	(38,197)
Денежные средства на начало года	4	84,323	123,444
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		–	(924)
		244,271	84,323

	Акционерный капитал	Фонд переоценки основных средств	Стабилизационный резерв	Резерв непредвиденных рисков	Нераспределенный доход	Итого капитал
На 1 января 2013, пересчитано	360,000	24,987	5,176	-	1,273,534	1,663,697
Общий совокупный доход, пересчитано	-	160	-	-	114,825	114,985
Выпуск новых акций	100,000	-	-	-	-	100,000
Перевод в резервный капитал	-	-	908	29,284	(30,192)	-
На 31 декабря 2013, пересчитано	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

тыс. тенге

На 1 января 2013, пересчитано
 Общий совокупный доход, пересчитано
 Выпуск новых акций
 Перевод в резервный капитал

На 31 декабря 2013, пересчитано

Общий совокупный доход
 Выпуск новых акций
 Перевод в резервный капитал

На 31 декабря 2014

Примечания на страницах с 9 по 44 являются неотъемлемой частью
 данной финансовой отчетности