

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к финансовой отчетности АО «Страховая компания «Халык»**  
**за 2022 год**

Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык» (далее – АО «Страховая компания «Халык» 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 № 2.1.71. от 18 февраля 2020 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.

По состоянию на 01 января 2023 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации.

По состоянию на 01 января 2023 года крупным акционером Компании является АО «Народный Банк Казахстана» с долей владения 99.99% (голосующих акций), доля остальных акционеров составляет 0,01%.

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

**Изменения, произошедшие в 2022 году в финансовой отчетности Компании, характеризуются следующими показателями:**

**В бухгалтерском балансе Компании:**

***Изменения по счетам активов:***

Всего Активы увеличились на сумму в размере 16 372 638 тыс. тенге. Из них:

Денежные средства и эквиваленты денежных средств уменьшились на сумму в размере 1 765 378 тыс. тенге.

Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение) увеличились на сумму в размере 190 000 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет размещения на 535 800 тыс. тенге;
- уменьшение за счет изъятия на 345 800 тыс. тенге.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка уменьшились на сумму в размере 9 754 233 тыс. тенге, в т. ч.

- увеличение за счет приобретения на 42 503 020 тыс. тенге;
- уменьшение за счет продажи/погашения на 28 401 109 тыс. тенге;
- увеличение за счет амортизации дисконта/премии и за счет процентного дохода на 376 895 тыс. тенге;
- уменьшение за счет за реклассификации на 24 114 490 тыс. тенге;
- уменьшение за счет переоценки и курсовой разницы на 118 549 тыс. тенге.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) уменьшились на сумму в размере 12 640 331 тыс. тенге, в т.ч:

- уменьшение за счет за счет погашения/продажи на 89 422 тыс. тенге;
- уменьшение за счет амортизации дисконта/премии и за счет процентного дохода на 641 432 тыс. тенге;
- уменьшение за счет за счет переоценки и курсовой разницы на 507 303 тыс. тенге;
- уменьшение за счет за реклассификации на 11 454 673 тыс. тенге;
- увеличение за счет восстановления резерва на обесценение на 52 499 тыс. тенге.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение) увеличились на сумму в размере 36 856 885 тыс. тенге, в т.ч:

- увеличение за счет приобретения на 5 031 тыс. тенге;
- увеличение за счет амортизации дисконта/премии и за счет процентного дохода на 1 282 691 тыс. тенге;
- увеличение за счет за реклассификации на 35 569 163 тыс. тенге.

Операции «обратное РЕПО» увеличились на сумму в размере 181 257 тыс. тенге.

Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение) увеличились на сумму в размере 4 071 839 тыс. тенге и составили 15 393 963 тыс. тенге.

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) увеличились на сумму в размере 1 135 381 тыс. тенге и составили 1 869 281 тыс. тенге.

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) уменьшились на сумму в размере 6 776 590 тыс. тенге и составили 2 100 098 тыс. тенге.

Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение) увеличились на сумму в размере 4 744 699 тыс. тенге в основном за счет заключения договоров страхования по классам «Добровольное страхование на случай болезни», «Добровольное страхование воздушного транспорта» и «Добровольное страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда, за исключением классов, указанных в пунктах 3.8-3.12 (3.10)», а также за счет заключения договоров входящего перестрахования по классам «Добровольное страхование займов» и «Добровольное страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в строках 3.1-3.6»

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение) уменьшилась на 158 947 тыс. тенге в основном за счет уменьшения требований к перестраховщикам.

Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение) увеличилась на сумму в размере 795 629 тыс. тенге.

Расходы будущих периодов уменьшились на сумму в размере 470 418 тыс. тенге и составили 4 598 989 тыс. тенге.

Текущий налоговый актив уменьшился на сумму в размере 61 365 тыс. тенге за счет увеличения корпоративного подоходного налога.

Запасы уменьшились на сумму в размере 808 179 тыс. тенге за счет реализации недвижимого имущества.

Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения) увеличились на сумму в размере 513 763 тыс. тенге, в т.ч.:

- уменьшение за счет начисленной амортизации в размере 105 499 тыс. тенге;
- уменьшение за счет реклассификации в категорию «Долгосрочные активы предназначенные для продажи» в размере 41 190 тыс. тенге;
- увеличение за счет приобретения основных средств в размере 130 496 тыс. тенге;
- увеличение за счет проведенной переоценки в размере 532 650 тыс. тенге;
- уменьшение за счет выбытия (списания) в размере 2 694 тыс. тенге.

Инвестиционное имущество увеличилось на сумму в размере 81 469 за счет переоценки и составляет 1 730 213 тыс. тенге.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи увеличились на сумму в размере 41 190 тыс. тенге за счет реклассификации из основных средств.

Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения) уменьшились на сумму в размере 12 947 тыс. тенге, в т.ч.:

- уменьшение за счет начисленной амортизации в размере 110 182 тыс. тенге;
- увеличение за счет приобретения нематериальных активов в размере 218 298 тыс. тенге;
- уменьшение за счет выбытия (списания) в размере 121 063 тыс. тенге.

Прочие активы уменьшились на сумму в размере 39 249 тыс. тенге.

#### ***Изменения по счетам обязательств:***

Всего Обязательства увеличились на сумму в размере 8 137 715 тыс. тенге. Из них:

Резерв незаработанной премии увеличился на сумму в размере 4 865 407 тыс. тенге.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков увеличился на сумму в размере 1 897 634 тыс. тенге.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков уменьшился на сумму в размере 6 342 969 тыс. тенге.

Расчеты с перестраховщиками уменьшились на сумму в размере 2 039 893 тыс. тенге за счет произведенных оплат перестраховщикам.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности уменьшились на сумму в размере 154 184 тыс. тенге.

Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования) уменьшились на сумму в размере 172 861 тыс. тенге.

Прочая кредиторская задолженность увеличилась на сумму в размере 3 398 063 тыс. тенге, в основном за счет передачи страхового портфеля по классу «Страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей».

Обязательства по аренде составляют 1 654 тыс. тенге.

Операции «РЕПО» увеличились на сумму в размере 4 961 628 тыс. тенге в связи с увеличением количества сделок.

Доходы будущих периодов увеличились на сумму в размере 1 032 884 тыс. тенге.

Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет увеличились на сумму в размере 468 170 тыс. тенге и связано в основном с начислением корпоративного подоходного налога.

Отложенное налоговое обязательство увеличилось на сумму в размере 223 160 тыс. тенге.

#### ***Изменения по счетам капитала:***

Уставный капитал (взносы учредителей) составляет 24 802 627 тыс. тенге.

Изъятый капитал (взносы учредителей) составляет 39 305 тыс. тенге.

Резервный капитал составляет 217 655 тыс. тенге.

Премии (дополнительный оплаченный капитал) составляет 1 793 631 тыс. тенге.

Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи составляет (526 010) тыс. тенге.

Прочие резервы увеличились на сумму в размере 257 810 тыс. тенге в связи с переоценкой основных средств и составляют 766 520 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) составила 47 485 867 тыс. тенге, изменения произошли на сумму в размере 8 558 235 тыс. тенге в связи с прибылью Компании в размере 8 529 539 тыс. тенге и с амортизацией резерва переоценки основных средств в размере 10 638 тыс. тенге, а также произведено списание резерва переоценки на нераспределенную прибыль в размере 18 058 тыс. тенге, при переносе в категорию «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» из категории «Земля», «Здания и сооружения»

Чистая прибыль после уплаты налогов составила 8 529 539 тыс. тенге.

#### **Изменения в отчете о прибылях и убытках:**

Страховые премии, принятые по договорам страхования уменьшились на сумму в размере 1 148 742 тыс. тенге.

Страховые премии, принятые по договорам перестрахования увеличились на сумму в размере 4 021 767 тыс. тенге.  
Страховые премии, переданные на перестрахование увеличились на сумму в размере 224 011 тыс. тенге.  
 В результате чего Чистая сумма страховых премий увеличилась на сумму в размере 2 649 014 тыс. тенге.  
Изменение резерва незаработанной премии уменьшилось на сумму в размере 6 760 169 тыс. тенге.  
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям увеличилось на сумму в размере 921 115 тыс. тенге.  
 Соответственно, Чистая сумма заработанных страховых премий увеличилась на сумму в размере 10 330 298 тыс. тенге.  
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности увеличились на сумму в размере 60 541 тыс.

тенге.

Прочие доходы от страховой деятельности увеличились на сумму в размере 562 795 тыс. тенге.

Доходы от инвестиционной деятельности уменьшились на сумму в размере 885 218 тыс. тенге, в т.ч.:

- увеличение доходов связанных с получением вознаграждений на 1 399 491 тыс. тенге;
- уменьшение доходов по переоценке на 1 634 920 тыс. тенге;
- уменьшение расходов по операциям с финансовыми активами на 410 886 тыс. тенге;
- уменьшение доходов от участия в капитале других юридических лиц на 238 903 тыс. тенге.

Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов уменьшились на сумму в размере 82 550 тыс.

тенге.

Прочие доходы от иной деятельности увеличились на сумму в размере 63 686 тыс. тенге.

Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования увеличились на сумму в размере 1 440 611 тыс.

тенге.

Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование увеличились на сумму в размере 261 611 тыс. тенге.

Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование увеличилось на сумму в размере 1 027 635 тыс. тенге.

Возмещение по регрессному требованию (нетто) уменьшилось на сумму в размере 674 419 тыс. тенге.

Чистые расходы по осуществлению страховых выплат увеличились на сумму в размере 1 349 006 тыс. тенге.

Расходы по урегулированию страховых убытков уменьшились на сумму в размере 72 775 тыс. тенге.

Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков, доля перестраховщика по отчету о прибылях и убытках составляет 3 932 292 тыс. тенге, изменение, рассчитанное по бухгалтерскому балансу составляет 762 253 тыс. тенге, расхождение на сумму 3 170 039 тыс. тенге в связи с передачей страхового портфеля по классу «Страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей».

Изменение в резервах заявленных, но не урегулированных убытков, доля перестраховщика по отчету о прибылях и убытках составляет 437 523 тыс. тенге, изменение, рассчитанное по бухгалтерскому балансу составляет 433 621 тыс. тенге, расхождение на сумму 3 902 тыс. тенге в связи с передачей страхового портфеля по классу «Страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей». (тыс тенге).

Наименование статьи	Изменение, рассчитанное по бухгалтерскому балансу	Изменение, отраженное в ОПиУ	Расхождение в связи с передачей страхового портфеля
РПНУ	1 897 634	5 067 673	3 170 039
РЗНУ	6 342 969	6 339 067	3 902

Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности увеличились на сумму в размере 3 476 257 тыс. тенге.

Чистые расходы на резервы по обесценению увеличились на сумму в размере 3 080 966 тыс. тенге.

Общие и административные расходы уменьшились на сумму в размере 215 699 тыс. тенге.

Прочие расходы увеличились на сумму в размере 1 183 984 тыс. тенге и составляют 2 519 738 тыс. тенге, в т.ч.:

Статья расходов	Сумма в тыс. тенге
Расходы по покупке-продаже иностранной валюты	519 160
Списание ОС и НМА	121 865
Прочие комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	401
Расходы по уплате обязательных взносов в Фонд гарантирования страховых выплат	25 852
Возмещение расходов	3 932
Медицинские услуги	239
Услуги третьих лиц	4 677
Расходы от обесценения активов	65 184
Списание задолженности на прочие расходы	9 977
Членские взносы	14 321
Ежегодный листинговый сбор	6 126
Прочие расходы	2 401
Расходы на ГКБ	57 877
Сюрвейерные услуги	4 546
Бланки Страховых Полисов	15 023

Расходы за администрирование пула	35 542
Списание комиссионного вознаграждения	300 441
Информационные, консультационные расходы по страхованию	4 904
Услуги ассистанса	186 582
Прочие расходы связанные со страх.деят.	211 450
Пластиковая карта медицина	5 795
Расходы по юридическим претензиям	765 175
Подарки клиентам	15 995
Списание по акциям, связанные со страховой деятельностью	142 273

Корпоративный подоходный налог составляет 1 791 727 тыс. тенге.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер-  
Директор ДБУиО



А. Бородовицына

А. Анарова