


Бухгалтерский баланс
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО "ДК Народн Банка Каз-на по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на "1" апреля 2018 года

(в тысячах тенге)

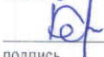
Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2017 года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	936 733.00	279 381.00
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	14 799 267.00	11 519 876.00
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	2 233 212.00	1 117 305.00
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	33 725 734.00	34 255 917.00
Операции «обратное РЕПО»	5	3 859 899.00	5 436 754.00
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные финансовые инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	4 869 622.00	4 813 424.00
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	2 753 007.00	3 062 491.00
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10		
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11		
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	541 423.00	447 872.00
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	1 820 465.00	2 706 062.00
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	0.00	0.00
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15	118 094.00	193 714.00
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16		
Расходы будущих периодов	17	15 760.00	12 225.00
Текущий налоговый актив	18	205 233.00	269 163.00
Отложенный налоговый актив	19		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	20		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21		
Запасы	22	708.00	1 034.00
Основные средства (нетто)	23	630 400.00	634 771.00
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (нетто)	26	22 957.00	24 837.00
Прочие активы	27		
Итого активы	28	66 532 514.00	64 774 826.00
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	29	6 379 474.00	6 613 785.00
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	488 974.00	456 626.00
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	31	38 527 313.00	36 827 762.00
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32	5 756 829.00	5 702 718.00
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	1 115 410.00	1 148 687.00
Займы полученные	34		
Расчеты с перестраховщиками	35	1 289 664.00	1 829 525.00
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	36	818 909.00	530 920.00
Расчеты с акционерами по дивидендам	37	0.00	
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	38	59 039.00	56 417.00
Прочая кредиторская задолженность	39	555 072.00	695 901.00
Оценочные обязательства	40		
Операции «РЕПО»	41		
Производные финансовые инструменты	42		
Выпущенные облигации	43		
Доходы будущих периодов	44		
Текущее налоговое обязательство	45	56 441.00	70 465.00
Отложенное налоговое обязательство	46	24 629.00	22 040.00
Прочие обязательства	47		
Итого обязательства	48	55 071 754.00	53 954 846.00
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	49	3 060 000.00	3 060 000.00
Изъятый капитал (взносы учредителей)	50		
Резервный капитал	51		
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	52	84 069.00	84 069.00
Резерв непредвиденных рисков	53		
Стабилизационный резерв	54		
Прочие резервы	55	565 879.00	359 490.00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56	7 750 812.00	7 316 421.00
в том числе:			
предыдущих лет	56.1	7 316 426.00	5 278 504.00
отчетного периода	56.2	434 386.00	2 037 917.00
Итого капитал	57	11 460 760.00	10 819 980.00
Итого капитал и обязательства	58	66 532 514.00	64 774 826.00

* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности

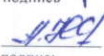
Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо, его замещающее) Ботанбекова К.А.
фамилия, имя, отчество (при наличии)


подпись

Главный бухгалтер Керимов С.М.
фамилия, имя, отчество (при наличии)


подпись

Исполнитель, Заместитель главного бухгалтера - Директора ДБУиО Кусмангалиева А.Т.
фамилия, имя, отчество (при наличии)


подпись 330-23-07
телефон

Дата подписания отчета 05.04.2018



Отчет о прибылях и убытках
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО "ДК Народная Банки Казахстана по страхованию жизни "Халык-Лайф"
на "1" апреля 2018 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный период	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный отчетный период предыдущего года	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы					
Доходы от страховой деятельности		2 849 946,00	8 212 690,00	2 254 381,00	6 161 964,00
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	3 229 372,00	9 915 455,00	2 495 437,00	7 055 335,00
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2				
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	378 446,00	2 015 770,00	276 908,00	1 124 603,00
Чистая сумма страховых премий	4	2 850 926,00	7 899 685,00	2 218 529,00	5 930 732,00
Изменение резерва незаработанной премии	5	-280 134,00	-234 311,00	-267 320,00	-582 785,00
Изменение активов перестрахования по незаработанной премии	6	-285 589,00	56 198,00	-232 875,00	-359 741,00
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	2 845 471,00	8 190 194,00	2 252 974,00	6 153 776,00
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	2 438,00	16 827,00	500,00	1 272,00
Прочие доходы от страховой деятельности	9	2 037,00	5 669,00	907,00	6 916,00
Доходы от инвестиционной деятельности	10	458 803,00	1 504 443,00	377 441,00	903 009,00
Доходы, связанные с получением вознаграждения в том числе:					
доходы в виде вознаграждения (купон или дисконт) по ценным бумагам	10.1	289 374,00	838 350,00	307 056,00	830 994,00
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	151 770,00	426 412,00	64 001,00	240 355,00
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	-15 908,00	64 513,00	-3 047,00	32 775,00
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	-27 766,00	14 161,00	0,00	2 805,00
доходы (расходы) от операций «РЕЙО» (нетто)	11.2	11 858,00	50 352,00	-3 047,00	29 970,00
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3	0,00			
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4				
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	33 567,00	174 643,00	9 431,00	-201 115,00
в том числе:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1	-118 725,00	-59 513,00	0,00	
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12.2	173 293,00	382 864,00	0,00	-3 262,00
доходы (расходы) от переоценки инвестиционной валюты (нетто)	12.3	-21 001,00	-148 208,00	9 431,00	-197 853,00
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.4				
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.5				
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	0,00	525,00	0,00	0,00
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14			0,00	0,00
Доходы от иной деятельности	15	89,00	425,00	7,00	40,00
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие доходы от иной деятельности	16	89,00	425,00	7,00	40,00
Прочие доходы	17				
Итого доходов	18	3 308 838,00	9 717 558,00	2 631 829,00	7 065 013,00
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	430 609,00	981 023,00	454 604,00	1 005 666,00
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20				
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	19 575,00	24 574,00	19 556,00	114 065,00
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	0,00	5 919,00	2,00	7,00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	411 034,00	950 530,00	435 046,00	891 594,00
Расходы по урегулированию страховых убытков	24				
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	8 995,00	32 348,00	4 145,00	16 363,00
Изменение активов перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	0,00	0,00	-136,00	-394,00
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам автострахования	27	580 768,00	1 699 551,00	615 957,00	2 100 177,00
Изменение активов перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам автострахования	28				
Изменение резерва произошедших, но не выявленных убытков	29	43 429,00	54 111,00	736 791,00	1 037 247,00
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но не выявленным убыткам	30	-58 913,00	-309 484,00	356 690,00	584 659,00
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	-42 576,00	-33 277,00	-259 511,00	-348 383,00
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	6 290,00	93 551,00	-45 584,00	-150 417,00
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	1 846 535,00	5 458 554,00	1 030 094,00	2 726 813,00
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	106 589,00	322 622,00	124 966,00	263 165,00
Расходы, связанные с выплатами вознаграждения в том числе:	35	3 181,00	7 376,00	-2 145,00	4 456,00
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	3 181,00	7 376,00	-2 145,00	4 456,00
Расходы на резервы по обеспечению	36	0,00	23,00	7,00	27,00
Возмещение резервов по обеспечению	37	0,00	363,00	27,00	93,00
Чистые расходы на резервы по обеспечению	38	0,00	-340,00	-20,00	-66,00
Общие и административные расходы	39	105 671,00	312 439,00	88 235,00	271 455,00
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	73 740,00	218 220,00	57 674,00	176 831,00
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	39.2	7 650,00	24 145,00	9 856,00	33 979,00
расходы по текущей аренде	39.3	7 615,00	22 778,00	7 942,00	24 560,00
Амортизационные отчисления и износ	40	2 221,00	6 651,00	2 049,00	6 168,00
Прочие расходы	41	78 753,00	260 663,00	98 624,00	284 025,00
Итого расходов	42	3 195 002,00	9 280 510,00	2 561 212,00	6 812 998,00
Прибыль (убыток) за период	43	113 836,00	437 048,00	70 617,00	252 015,00
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44				
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	113 836,00	437 048,00	70 617,00	252 015,00
Корпоративный подоходный налог	46	1 109,00	2 662,00	701,00	2 096,00
в том числе:					
от основной деятельности	46.1	1 109,00	2 662,00	701,00	2 096,00
от иной деятельности	46.2				
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	112 727,00	434 386,00	69 916,00	249 919,00

* В графе 2 указаны номера статей, соответствующих по структуре, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности.

Период: январь-апрель 2018 года
Период: январь-апрель 2017 года
Период: январь-апрель 2016 года
Период: январь-апрель 2015 года
Период: январь-апрель 2014 года
Период: январь-апрель 2013 года
Период: январь-апрель 2012 года
Период: январь-апрель 2011 года
Период: январь-апрель 2010 года
Период: январь-апрель 2009 года
Период: январь-апрель 2008 года
Период: январь-апрель 2007 года
Период: январь-апрель 2006 года
Период: январь-апрель 2005 года
Период: январь-апрель 2004 года
Период: январь-апрель 2003 года
Период: январь-апрель 2002 года
Период: январь-апрель 2001 года
Период: январь-апрель 2000 года
Период: январь-апрель 1999 года
Период: январь-апрель 1998 года
Период: январь-апрель 1997 года
Период: январь-апрель 1996 года
Период: январь-апрель 1995 года
Период: январь-апрель 1994 года
Период: январь-апрель 1993 года
Период: январь-апрель 1992 года
Период: январь-апрель 1991 года
Период: январь-апрель 1990 года
Период: январь-апрель 1989 года
Период: январь-апрель 1988 года
Период: январь-апрель 1987 года
Период: январь-апрель 1986 года
Период: январь-апрель 1985 года
Период: январь-апрель 1984 года
Период: январь-апрель 1983 года
Период: январь-апрель 1982 года
Период: январь-апрель 1981 года
Период: январь-апрель 1980 года
Период: январь-апрель 1979 года
Период: январь-апрель 1978 года
Период: январь-апрель 1977 года
Период: январь-апрель 1976 года
Период: январь-апрель 1975 года
Период: январь-апрель 1974 года
Период: январь-апрель 1973 года
Период: январь-апрель 1972 года
Период: январь-апрель 1971 года
Период: январь-апрель 1970 года
Период: январь-апрель 1969 года
Период: январь-апрель 1968 года
Период: январь-апрель 1967 года
Период: январь-апрель 1966 года
Период: январь-апрель 1965 года
Период: январь-апрель 1964 года
Период: январь-апрель 1963 года
Период: январь-апрель 1962 года
Период: январь-апрель 1961 года
Период: январь-апрель 1960 года
Период: январь-апрель 1959 года
Период: январь-апрель 1958 года
Период: январь-апрель 1957 года
Период: январь-апрель 1956 года
Период: январь-апрель 1955 года
Период: январь-апрель 1954 года
Период: январь-апрель 1953 года
Период: январь-апрель 1952 года
Период: январь-апрель 1951 года
Период: январь-апрель 1950 года
Период: январь-апрель 1949 года
Период: январь-апрель 1948 года
Период: январь-апрель 1947 года
Период: январь-апрель 1946 года
Период: январь-апрель 1945 года
Период: январь-апрель 1944 года
Период: январь-апрель 1943 года
Период: январь-апрель 1942 года
Период: январь-апрель 1941 года
Период: январь-апрель 1940 года
Период: январь-апрель 1939 года
Период: январь-апрель 1938 года
Период: январь-апрель 1937 года
Период: январь-апрель 1936 года
Период: январь-апрель 1935 года
Период: январь-апрель 1934 года
Период: январь-апрель 1933 года
Период: январь-апрель 1932 года
Период: январь-апрель 1931 года
Период: январь-апрель 1930 года
Период: январь-апрель 1929 года
Период: январь-апрель 1928 года
Период: январь-апрель 1927 года
Период: январь-апрель 1926 года
Период: январь-апрель 1925 года
Период: январь-апрель 1924 года
Период: январь-апрель 1923 года
Период: январь-апрель 1922 года
Период: январь-апрель 1921 года
Период: январь-апрель 1920 года
Период: январь-апрель 1919 года
Период: январь-апрель 1918 года
Период: январь-апрель 1917 года
Период: январь-апрель 1916 года
Период: январь-апрель 1915 года
Период: январь-апрель 1914 года
Период: январь-апрель 1913 года
Период: январь-апрель 1912 года
Период: январь-апрель 1911 года
Период: январь-апрель 1910 года
Период: январь-апрель 1909 года
Период: январь-апрель 1908 года
Период: январь-апрель 1907 года
Период: январь-апрель 1906 года
Период: январь-апрель 1905 года
Период: январь-апрель 1904 года
Период: январь-апрель 1903 года
Период: январь-апрель 1902 года
Период: январь-апрель 1901 года
Период: январь-апрель 1900 года
Период: январь-апрель 1899 года
Период: январь-апрель 1898 года
Период: январь-апрель 1897 года
Период: январь-апрель 1896 года
Период: январь-апрель 1895 года
Период: январь-апрель 1894 года
Период: январь-апрель 1893 года
Период: январь-апрель 1892 года
Период: январь-апрель 1891 года
Период: январь-апрель 1890 года
Период: январь-апрель 1889 года
Период: январь-апрель 1888 года
Период: январь-апрель 1887 года
Период: январь-апрель 1886 года
Период: январь-апрель 1885 года
Период: январь-апрель 1884 года
Период: январь-апрель 1883 года
Период: январь-апрель 1882 года
Период: январь-апрель 1881 года
Период: январь-апрель 1880 года
Период: январь-апрель 1879 года
Период: январь-апрель 1878 года
Период: январь-апрель 1877 года
Период: январь-апрель 1876 года
Период: январь-апрель 1875 года
Период: январь-апрель 1874 года
Период: январь-апрель 1873 года
Период: январь-апрель 1872 года
Период: январь-апрель 1871 года
Период: январь-апрель 1870 года
Период: январь-апрель 1869 года
Период: январь-апрель 1868 года
Период: январь-апрель 1867 года
Период: январь-апрель 1866 года
Период: январь-апрель 1865 года
Период: январь-апрель 1864 года
Период: январь-апрель 1863 года
Период: январь-апрель 1862 года
Период: январь-апрель 1861 года
Период: январь-апрель 1860 года
Период: январь-апрель 1859 года
Период: январь-апрель 1858 года
Период: январь-апрель 1857 года
Период: январь-апрель 1856 года
Период: январь-апрель 1855 года
Период: январь-апрель 1854 года
Период: январь-апрель 1853 года
Период: январь-апрель 1852 года
Период: январь-апрель 1851 года
Период: январь-апрель 1850 года
Период: январь-апрель 1849 года
Период: январь-апрель 1848 года
Период: январь-апрель 1847 года
Период: январь-апрель 1846 года
Период: январь-апрель 1845 года
Период: январь-апрель 1844 года
Период: январь-апрель 1843 года
Период: январь-апрель 1842 года
Период: январь-апрель 1841 года
Период: январь-апрель 1840 года
Период: январь-апрель 1839 года
Период: январь-апрель 1838 года
Период: январь-апрель 1837 года
Период: январь-апрель 1836 года
Период: январь-апрель 1835 года
Период: январь-апрель 1834 года
Период: январь-апрель 1833 года
Период: январь-апрель 1832 года
Период: январь-апрель 1831 года
Период: январь-апрель 1830 года
Период: январь-апрель 1829 года
Период: январь-апрель 1828 года
Период: январь-апрель 1827 года
Период: январь-апрель 1826 года
Период: январь-апрель 1825 года
Период: январь-апрель 1824 года
Период: январь-апрель 1823 года
Период: январь-апрель 1822 года
Период: январь-апрель 1821 года
Период: январь-апрель 1820 года
Период: январь-апрель 1819 года
Период: январь-апрель 1818 года
Период: январь-апрель 1817 года
Период: январь-апрель 1816 года
Период: январь-апрель 1815 года
Период: январь-апрель 1814 года
Период: январь-апрель 1813 года
Период: январь-апрель 1812 года
Период: январь-апрель 1811 года
Период: январь-апрель 1810 года
Период: январь-апрель 1809 года
Период: январь-апрель 1808 года
Период: январь-апрель 1807 года
Период: январь-апрель 1806 года
Период: январь-апрель 1805 года
Период: январь-апрель 1804 года
Период: январь-апрель 1803 года
Период: январь-апрель 1802 года
Период: январь-апрель 1801 года
Период: январь-апрель 1800 года
Период: январь-апрель 1799 года
Период: январь-апрель 1798 года
Период: январь-апрель 1797 года
Период: январь-апрель 1796 года
Период: январь-апрель 1795 года
Период: январь-апрель 1794 года
Период: январь-апрель 1793 года
Период: январь-апрель 1792 года
Период: январь-апрель 1791 года
Период: январь-апрель 1790 года
Период: январь-апрель 1789 года
Период: январь-апрель 1788 года
Период: январь-апрель 1787 года
Период: январь-апрель 1786 года
Период: январь-апрель 1785 года
Период: январь-апрель 1784 года
Период: январь-апрель 1783 года
Период: январь-апрель 1782 года
Период: январь-апрель 1781 года
Период: январь-апрель 1780 года
Период: январь-апрель 1779 года
Период: январь-апрель 1778 года
Период: январь-апрель 1777 года
Период: январь-апрель 1776 года
Период: январь-апрель 1775 года
Период: январь-апрель 1774 года
Период: январь-апрель 1773 года
Период: январь-апрель 1772 года
Период: январь-апрель 1771 года
Период: январь-апрель 1770 года
Период: январь-апрель 1769 года
Период: январь-апрель 1768 года
Период: январь-апрель 1767 года
Период: январь-апрель 1766 года
Период: январь-апрель 1765 года
Период: январь-апрель 1764 года
Период: январь-апрель 1763 года
Период: январь-апрель 1762 года
Период: январь-апрель 1761 года
Период: январь-апрель 1760 года
Период: январь-апрель 1759 года
Период: январь-апрель 1758 года
Период: январь-апрель 1757 года
Период: январь-апрель 1756 года
Период: январь-апрель 1755 года
Период: январь-апрель 1754 года
Период: январь-апрель 1753 года
Период: январь-апрель 1752 года
Период: январь-апрель 1751 года
Период: январь-апрель 1750 года
Период: январь-апрель 1749 года
Период: январь-апрель 1748 года
Период: январь-апрель 1747 года
Период: январь-апрель 1746 года
Период: январь-апрель 1745 года
Период: январь-апрель 1744 года
Период: январь-апрель 1743 года
Период: январь-апрель 1742 года
Период: январь-апрель 1741 года
Период: январь-апрель 1740 года
Период: январь-апрель 1739 года
Период: январь-апрель 1738 года
Период: январь-апрель 1737 года
Период: январь-апрель 1736 года
Период: январь-апрель 1735 года
Период: январь-апрель 1734 года
Период: январь-апрель 1733 года
Период: январь-апрель 1732 года
Период: январь-апрель 1731 года
Период: январь-апрель 1730 года
Период: январь-апрель 1729 года
Период: январь-апрель 1728 года
Период: январь-апрель 1727 года
Период: январь-апрель 1726 года
Период: январь-апрель 1725 года
Период: январь-апрель 1724 года
Период: январь-апрель 1723 года
Период: январь-апрель 1722 года
Период: январь-апрель 1721 года
Период: январь-апрель 1720 года
Период: январь-апрель 1719 года
Период: январь-апрель 1718 года
Период: январь-апрель 1717 года
Период: январь-апрель 1716 года
Период: январь-апрель 1715 года
Период: январь-апрель 1714 года
Период: январь-апрель 1713 года
Период: январь-апрель 1712 года
Период: январь-апрель 1711 года
Период: январь-апрель 1710 года
Период: январь-апрель 1709 года
Период: январь-апрель 1708 года
Период: январь-апрель 1707 года
Период: январь-апрель 1706 года
Период: январь-апрель 1705 года
Период: январь-апрель 1704 года
Период: январь-апрель 1703 года
Период: январь-апрель 1702 года
Период: январь-апрель 1701 года
Период: январь-апрель 1700 года
Период: январь-апрель 1699 года
Период: январь-апрель 1698 года
Период: январь-апрель 1697 года
Пери

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности за 1 квартал 2018 г.

Акционерное общество «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» (далее – АО «Халык-Life» или Компания) расположено по адресу г. Алматы, проспект Абая, 109 «В».

Дата первичной государственной регистрации – 17.11.2005г.; дата государственной перерегистрации – 30.10.2006г. Регистрационный номер 74066-1910-АО, Код ОКПО - 40663874, орган, осуществивший государственную регистрацию – Департамент юстиции г. Алматы.

Нерезидентов в составе акционеров АО «Халык-Life» на 01.04.2018 нет.

По состоянию на 01.04.2018 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации или другие юридические лица.

Настоящая финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Изменения, произошедшие за 1 квартал 2018 года, в финансовой отчетности Компании, характеризуются следующими показателями.

В бухгалтерском балансе Компании:

Изменения по счетам активов:

Денежные средства и эквиваленты денежных средств: за 1 квартал 2018 года денежные средства увеличились на 657 352 тыс. тенге в основном за счет поступления на счет Компании, находящийся в управлении Управляющего инвестиционным портфелем, денежных средств от реализации 30 марта 2018 года ценных бумаг, часть денежных средств размещена в «обратное РЕПО» и также часть сконвертирована в валюту для дальнейшего приобретения валютных ценных бумаг.

Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение): увеличились на 3 279 391 тыс. тенге в связи с закрытием вкладов в первом квартале 2018 года на общую сумму 567 734 тыс. тенге и открытием вкладов в первом квартале 2018 года на общую сумму 1 800 000 тыс. тенге. Также увеличение по данной статье в размере 2 047 125 тыс. тенге возникло в следствие пополнений депозитов и начисления вознаграждений по ним.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка: увеличились на 1 115 907 тыс. тенге в основном в связи с приобретением облигаций АО «КИК» на сумму 1 100 751 тыс. тенге.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение): по состоянию на 01.04.2018г. уменьшение по данной статье составило 530 183 тыс. тенге. Данное уменьшение связано с реализацией акций АО «КазТрансОйл», иностранных акций, государственных облигаций и корпоративных облигаций РК

Операции «обратное РЕПО»: на отчетную дату составили 3 859 899 тыс. тенге. За отчетный период произошло уменьшение по данной статье в размере 1 576 855 тыс. тенге, что связано в основном с размещением средств от погашения операции «обратное РЕПО» в ценные бумаги и депозиты, а также с уменьшением процентной ставки по операциям РЕПО с 9,25% на 8,5%. В целом, сделки по РЕПО являются краткосрочными инвестиционными вложениями, денежные средства которых подлежат дальнейшему инвестированию в другие категории финансовых инструментов.

Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение) увеличились на 56 198 тыс. тенге в основном в связи с тем, что страховые премии переданы на перестрахование в размере 2 015 770 тыс. тенге

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) уменьшились на 309 484 тыс. тенге в связи с уменьшением резерва убытков, так как пропорции переданных рисков уменьшаются по сравнению с предыдущим периодом.

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) увеличились на 93 551 тыс. тенге в связи с увеличением количества заявленных убытков по смерти и 97% их доли рисков перестрахованы в АО «Страховая компания «Евразия» и АО «Страховая Компания «Сентрас Иншуранс».

В учете АО «Халык-Life» дебиторская задолженность классифицируется как:

- Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей);
- Прочая дебиторская задолженность;

Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) увеличились на 176 339 тыс. тенге.

В учете АО «Халык-Life» дебиторская задолженность классифицируется как:

- Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей);
- Прочая дебиторская задолженность;

Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей): уменьшились на 885 597 тыс. тенге.

Прочая дебиторская задолженность: произошло уменьшение по данной статье на 75 620 тыс. тенге в основном за счет оплаты перестраховщиками требований по возмещению доли в страховой выплате в размере 129 325 тыс. тенге и начисления указанных требований в размере 24 574 тыс. тенге, увеличения авансов выданных перестраховщикам в размере 19 281 тыс. тенге. Также произошло увеличение дебиторской задолженности брокеров/агентов по комиссионному вознаграждению в размере 3 867 тыс. тенге, гарантийных взносов для участия в тендерах/обеспечения исполнения условий договоров в размере 2 883 тыс. тенге, требований к перестраховщикам в размере 1 039 тыс. тенге. Снижение произошло по статье авансы выданные под поставку товарно-материальных запасов и услуг в размере 4 582 тыс. тенге.

Расходы будущих периодов: составили 15 760 тыс. тенге.

Текущий налоговый актив: составил 205 233 тыс. тенге и уменьшение в размере 63 930 тыс. тенге связано в основном с проведением взаимозачета кредиторской задолженности по индивидуальному подоходному налогу и социальному налогу с переплатами по данным видам налогов.

Основные средства. В соответствии с МСФО 16 после первоначального признания Компания вправе выбрать модель учета основных средств, и применять ее ко всему классу основных средств. Основные средства, за исключением здания и земли учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Здание и земля учитываются в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При начислении амортизации используется прямолинейный метод.

На балансе Компании учитываются следующие основные средства, балансовая стоимость которых на 01 апреля 2018 года составляет:

- машины и оборудование – 7 199 тыс. тенге;
- прочие основные средства – 17 327 тыс. тенге;
- транспортные средства – 17 999 тыс. тенге;
- здания и сооружения – 567 155 тыс. тенге;
- земля – 20 720 тыс. тенге.

За 1 квартал 2018 года приобретение основных средств по первоначальной стоимости составило 400 тыс. тенге, в основном за счет приобретения прочих основных средств (многофункциональных устройств).

За 1 квартал 2018 год начислена амортизация в размере 4 770 тыс. тенге.

Нематериальный актив. Балансовая стоимость нематериальных активов на 01 апреля 2018 года составила 22 957 тыс. тенге. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. Уменьшение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 1 881 тыс. тенге произошло за счет накопленной амортизации.

Запасы: на 01 апреля 2018 года составили 708 тыс. тенге, данная статья состоит из следующих счетов: горюче-смазочные материалы на сумму 384 тыс. тенге, прочие запасы на сумму 324 тыс. тенге.

Изменения по счетам обязательств:

Уменьшение резерва незаработанной премии составило 234 311 тыс. тенге в связи с заключением договоров рискового страхования, по которым страховые премии составили сумму в размере 2 567 772 тыс. тенге.

Увеличение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни составило 32 348 тыс. тенге.

Увеличение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета составило 1 699 551 тыс. тенге в основном по заключенным договора аннуитетного страхования на сумму в размере 1 920 448 тыс. тенге.

Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 54 111 тыс. тенге и связано в основном с появлением новых статистических данных по выплатам по договорам ОСНС и ДСНС, влияющим на коэффициенты развития убытков и на увеличение обязательств по РПНУ пролонгация.

Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков составило 33 277 тыс. тенге за счет осуществления страховых выплат по урегулированным страховым случаям и из-за увеличения резерва произошедших, но незаявленных убытков, так как резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв заявленных, но неурегулированных убытков оказывают существенное влияние друг на друга.

Расчеты с перестраховщиками. Уменьшение задолженности перед перестраховщиками составило 539 861 тыс. тенге, в основном за счет ее погашения.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 287 989 тыс. тенге, в основном за счет начисления в резерв агентского вознаграждения сумм задолженности страховым агентам по договорам страхования, заключенным по продукту «Халык АТФ» и начисления расходов по агентскому вознаграждению по продукту «Халык Евразия». Данная задолженность является краткосрочной и погашается после оплаты премий страхователями и предоставления в Компанию полного пакета документов по договору страхования.

Счета к уплате по договорам страхования: на 01 апреля 2018 года составили 59 039 тыс. тенге, увеличение в размере 2 622 тыс. тенге.

Прочая кредиторская задолженность. Уменьшение по статье прочей кредиторской задолженности составило 140 829 тыс. тенге. В 1 квартале 2018 года произведена выплата переменного вознаграждения Управляющей Компании за управление инвестиционным портфелем за 2017 год в размере 245 113 тыс. тенге. Также уменьшение по данной статье связано с уменьшением кредиторской задолженности по заработной плате в размере 11 239 тыс. тенге, социальных платежей в размере 12 322 тыс. тенге и кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам в размере 3 200 тыс. тенге. Увеличение по данной статье произошло за счет увеличения резерва премирования в размере 42 737 тыс. тенге и авансов полученных по страховой деятельности в размере 20 190 тыс. тенге.

Текущее налоговое обязательство. Уменьшение по статье текущее налоговое обязательство произошло на сумму 14 024 тыс. тенге.

Изменения по счетам капитала:

По состоянию на 01 апреля 2018 года размещены объявленные акции в количестве 2 160 000 (два миллиона сто шестьдесят тысяч) штук на сумму 3 060 000 тыс. тенге, остаток нерасмещенных акций – 40 000 штук.

Другие изменения по данному разделу произошли за счет уменьшения на счетах собственного капитала суммы отрицательной переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за минусом отсроченного налога на сумму 206 393 тыс. тенге, за счет списания положительной переоценки основных средств за минусом отсроченного налога на сумму 5 тыс. тенге.

Общая сумма эмиссионного дохода, полученного по договорам безвозмездной аренды на 01 апреля 2018 года (с момента возникновения) составила 84 069 тыс. тенге.

Сумма чистой прибыли за 1 квартал 2018 года составила 434 386 тыс. тенге.

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 1 квартал 2018 год по сравнению с 1 кварталом 2017 годом произошли следующие изменения:

Страховые премии (брутто) увеличились на 2 860 120 тыс. тенге, в основном по классу страхования жизни. Часть ответственности в основном по договорам ОСНС была передана перестраховщику, в связи с чем, увеличение объема премий, передаваемых в перестрахование, составило 891 167 тыс. тенге. Увеличение Чистой суммы страховых премий (нетто-премии) составило 1 968 953 тыс. тенге.

Уменьшение Чистой суммы резерва незаработанной премии составило 290 509 тыс. тенге. Таким образом, увеличение чистой суммы заработанных премий составило 2 036 418 тыс. тенге.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, увеличились на 15 555 тыс. тенге. Данное увеличение связано с увеличением количества облигаторных договоров перестрахования, в которых предусмотрена комиссия перестрахователя.

Прочие доходы от страховой деятельности уменьшились на 1 247 тыс. тенге.

Доходы от инвестиционной деятельности за 1 квартал 2018 года сложились с учетом увеличения в размере 601 434 тыс. тенге, что обосновывается следующим:

Процентные доходы по финансовым инструментам увеличились на 193 413 тыс. тенге за счет доходов в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам на 7 356 тыс. тенге и увеличением доходов в виде вознаграждения по размещенным вкладам в банках на 186 057 тыс. тенге, что в свою очередь связано с открытием новых вкладов. Рост процентных доходов связан с увеличением объема инвестиционного портфеля и приобретением ценных бумаг ниже номинальной стоимости (с дисконтом).

Доходы по операциям с финансовыми активами (нетто) увеличились на 31 738 тыс. тенге. При этом, следует отметить, что доходы от сделок (купли-продажи) с ценными бумагами увеличились на 11 356 тыс. тенге, доходы от сделок «Обратное РЕПО» увеличились на 20 382 тыс. тенге. Увеличение доходов по сделкам «Обратное РЕПО» обусловлено увеличением объемов активов: в 1 квартале 2018 года объем сделок составлял 115 135 160 тыс. тенге и в 1 квартале 2017 года объем сделок составлял 18 715 172 тыс.

тенге. В свою очередь увеличение доходов от сделок (купли продажи) с ценными бумагами связано с их продажей по более выгодным условиям по сравнению с 1 кварталом 2017 года.

Доходы от переоценки финансовых активов (нетто) увеличились на 375 758 тыс. тенге. Увеличение доходов от переоценки связано с увеличением рыночных цен (Акции АО "КазТрансОйл" на 31.03.2017 г - 1 298,53 тенге; на 31.03.2018г. – 1 561,96 тенге) и реализацией ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также наличием ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Увеличение Доходов от иной деятельности составило 385 тыс. тенге, что связано в основном с увеличением дохода по пени и неустойке.

Уменьшение расходов по осуществлению страховых выплат составило 24 643 тыс. тенге, в большей степени за счет уменьшения выплат по следующим классам страхования: ОНСС, болезни и жизни.

Уменьшение возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование, составило 89 491 тыс. тенге.

Возмещение по регрессному требованию (нетто) увеличилось на сумму 5 912 тыс. тенге и связано с увеличением страховых случаев, при урегулировании которых выявлены виновные лица, по вине которых возникли убытки у Компании.

Изменение чистой суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, в сторону увеличения составило 15 591 тыс. тенге.

Изменение чистой суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета, в сторону уменьшения составило 400 626 тыс. тенге.

Изменение чистой суммы резерва произошедших, но не заявленных убытков, в сторону уменьшения составило 88 993 тыс. тенге.

Чистая сумма резерва заявленных, но не урегулированных убытков, увеличилась на сумму 71 138 тыс. тенге.

В результате увеличения объемов по страховым премиям увеличилась и сумма начисленного комиссионного вознаграждения на сумму 2 731 741 тыс. тенге.

Расходы, связанные с расторжением договоров страхования, увеличились на 59 457 тыс. тенге, что в основном связано с расторжением договоров страхования заемщиков банка.

Доходы от восстановления резервов по обесценению за 1 квартал 2018 год составило 363 тыс. тенге в основном за счет реализации ценных бумаг, по которым ранее были созданы провизии, расходы на обесценение составили 23 тыс. тенге. В итоге чистая сумма расходов на резервы по обесценению составила (340) тыс. тенге.

Увеличение административно-хозяйственных расходов за 1 квартал 2018 года по сравнению с 1 кварталом 2017 года составило 40 984 тыс. тенге, из них (основные):

- расходы на оплату труда и командировочные увеличились на сумму 41 389 тыс. тенге;
- расходы по текущим налогам и другим обязательным платежам в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога уменьшились на сумму 9 834 тыс. тенге;
- расходы по текущей аренде уменьшились на сумму 1 782 тыс. тенге.

Прочие доходы за 1 квартал 2018 года составили 0 тенге.

Прочие расходы за 1 квартал 2018 года составили 260 663 тыс. тенге, данная строка состоит из следующих счетов: расходы по покупке-продаже иностранной валюты на сумму 4 528 тыс. тенге, расходы по неустойке (штрафу, пени) на сумму 11 тыс. тенге, выплаты по акции по договорам страхования 159 890 тыс. тенге, расходы по дисконтированию страховых бонусов по договорам страхования на сумму 81 тыс. тенге, комиссионные расходы за услуги фондовой биржи на сумму 282 тыс. тенге, комиссионные расходы по услугам по кастодиальному обслуживанию на сумму 2 161 тыс. тенге, комиссионные расходы по услугам Управляющего инвестиционным портфелем на сумму 93 615 тыс. тенге, расходы за услуги брокерской деятельности на сумму 85 тыс. тенге, возмещение прочих расходов Управляющего инвестиционным портфелем на сумму 10 тыс. тенге.

Сведения об управлении:

Порядковый №	Орган страховой (перестраховочной) организации	Повестка дня	Количество проведенных заседаний в течение года	Дата проведения заседания
1	2	3	4	6
	Общее собрание акционеров (единственный акционер)		5	
	Годовое общее собрание акционеров (единственный акционер)		0	
	Внеочередное общее собрание акционеров (единственный акционер)		5	

1.	Заседание № 5	текущие вопросы		22.01.2018
2.	Заседание № 9	текущие вопросы		06.02.2018
3.	Заседание № 13	текущие вопросы		20.02.2018
4.	Заседание № 26	текущие вопросы		30.03.2018
5.	Заседание № 27	текущие вопросы		02.04.2018
Совет директоров			17	
1.	Заседание № 1	текущие вопросы		09.01.2018
2.	Заседание № 2	текущие вопросы		10.01.2018
3.	Заседание № 3	текущие вопросы		16.01.2018
4.	Заседание № 4	текущие вопросы		18.01.2018
5.	Заседание № 5	текущие вопросы		19.01.2018
6.	Заседание № 6	текущие вопросы		22.01.2018
7.	Заседание № 7	текущие вопросы		25.01.2018
8.	Заседание № 8	текущие вопросы		26.01.2018
9.	Заседание № 9	текущие вопросы		29.01.2018
10.	Заседание № 10	текущие вопросы		01.02.2018
11.	Заседание № 11	текущие вопросы		07.02.2018
12.	Заседание № 12	текущие вопросы		21.02.2018
13.	Заседание № 13	текущие вопросы		26.02.2018
14.	Заседание № 14	текущие вопросы		28.02.2018
15.	Заседание № 15	текущие вопросы		03.03.2018
16.	Заседание № 16	текущие вопросы		15.03.2018
17.	Заседание № 17	текущие вопросы		20.03.2018
Правление			56	
1.	Заседание № 1	текущие вопросы		05.01.2018
2.	Заседание № 2	текущие вопросы		08.01.2018
3.	Заседание № 3	текущие вопросы		09.01.2018
4.	Заседание № 4	текущие вопросы		09.01.2018
5.	Заседание № 5	текущие вопросы		09.01.2018
6.	Заседание № 6	текущие вопросы		09.01.2018
7.	Заседание № 7	текущие вопросы		10.01.2018
8.	Заседание № 8	текущие вопросы		10.01.2018
9.	Заседание № 9	текущие вопросы		12.01.2018
10.	Заседание № 10	текущие вопросы		15.01.2018
11.	Заседание № 11	текущие вопросы		16.01.2018
12.	Заседание № 12	текущие вопросы		16.01.2018
13.	Заседание № 13	текущие вопросы		16.01.2018

14.	Заседание № 14	текущие вопросы	17.01.2018
15.	Заседание № 15	текущие вопросы	17.01.2018
16.	Заседание № 16	текущие вопросы	18.01.2018
17.	Заседание № 17	текущие вопросы	18.01.2018
18.	Заседание № 18	текущие вопросы	18.01.2018
19.	Заседание № 19	текущие вопросы	18.01.2018
20.	Заседание № 20	текущие вопросы	18.01.2018
21.	Заседание № 21	текущие вопросы	18.01.2018
22.	Заседание № 22	текущие вопросы	18.01.2018
23.	Заседание № 23	текущие вопросы	18.01.2018
24.	Заседание № 24	текущие вопросы	19.01.2018
25.	Заседание № 25	текущие вопросы	19.01.2018
26.	Заседание № 26	текущие вопросы	19.01.2018
27.	Заседание № 27	текущие вопросы	22.01.2018
28.	Заседание № 28	текущие вопросы	24.01.2018
29.	Заседание № 29	текущие вопросы	24.01.2018
30.	Заседание № 30	текущие вопросы	24.01.2018
31.	Заседание № 31	текущие вопросы	25.01.2018
32.	Заседание № 32	текущие вопросы	25.01.2018
33.	Заседание № 33	текущие вопросы	25.01.2018
34.	Заседание № 34	текущие вопросы	25.01.2018
35.	Заседание № 35	текущие вопросы	26.01.2018
36.	Заседание № 36	текущие вопросы	26.01.2018
37.	Заседание № 37	текущие вопросы	26.01.2018
38.	Заседание № 38	текущие вопросы	29.01.2018
39.	Заседание № 39	текущие вопросы	29.01.2018
40.	Заседание № 40	текущие вопросы	29.01.2018
41.	Заседание № 41	текущие вопросы	01.02.2018
42.	Заседание № 42	текущие вопросы	01.02.2018
43.	Заседание № 43	текущие вопросы	13.02.2018
44.	Заседание № 44	текущие вопросы	20.02.2018
45.	Заседание № 45	текущие вопросы	22.02.2018
46.	Заседание № 46	текущие вопросы	27.02.2018
47.	Заседание № 47	текущие вопросы	02.03.2018
48.	Заседание № 48	текущие вопросы	06.03.2018
49.	Заседание № 49	текущие вопросы	13.03.2018
50.	Заседание № 50	текущие вопросы	14.03.2018

		вопросы	
51.	Заседание № 51	текущие вопросы	15.03.2018
52.	Заседание № 52	текущие вопросы	19.03.2018
53.	Заседание № 53	текущие вопросы	20.03.2018
54.	Заседание № 54	текущие вопросы	27.03.2018
55.	Заседание № 55	текущие вопросы	28.03.2018

И.о. председателя Правления

**Главный бухгалтер - Директор
Департамента бухгалтерского учета
и отчетности**

Handwritten signature

Боғанбекова К.А.



Исполнитель:
Заместитель главного бухгалтера
- Директора ДБУиО Кусмангалиева А.Т.
Тел.: 330-23-07