

Бухгалтерский баланс  
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера  
АО "ДК Народн Банка Каз-на по страхованию жизни "Халык-Life"  
по состоянию на "1" июля 2017 года

Наименование статьи	Примечание*	(в тысячах тенге)	
		на конец отчетного периода	на 31 декабря 2016 года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	263 272.00	211 760.00
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	5 053 184.00	7 245 636.00
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	38 629 793.00	31 253 639.00
Операции <<обратное РЕПО>>	5	2 026 000.00	1 568 560.00
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные финансовые инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	3 539 711.00	3 603 971.00
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	2 509 799.00	1 962 748.00
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	92.00	884.00
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	602 668.00	693 708.00
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	1 372 759.00	2 529 723.00
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	0.00	729.00
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15	452 802.00	78 005.00
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16		
Расходы будущих периодов	17	9 368.00	11 068.00
Текущий налоговый актив	18	381 167.00	333 086.00
Отложенный налоговый актив	19		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	20		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21		
Запасы	22		
Основные средства (нетто)	23	636 501.00	622 736.00
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	180.00	
Нематериальные активы (нетто)	26	28 200.00	31 380.00
Прочие активы	27	317.00	647.00
<b>Итого активы</b>	<b>28</b>	<b>55 505 813.00</b>	<b>50 148 280.00</b>
<b>Обязательства</b>			
Резерв незаработанной премии	29	4 691 208.00	5 663 046.00
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	283 123.00	172 981.00
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	31	32 675 888.00	27 831 596.00
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32	4 126 505.00	2 636 985.00
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	1 636 827.00	1 742 324.00
Займы полученные	34		
Расчеты с перестраховщиками	35	1 189 432.00	1 915 375.00
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	36	611 254.00	305 531.00
Расчеты с акционерами по дивидендам	37	1 000 080.00	
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	38	38 809.00	29 229.00
Прочая кредиторская задолженность	39	421 000.00	942 255.00
Оценочные обязательства	40		
Операции «РЕПО»	41		
Производные финансовые инструменты	42		
Выпущенные облигации	43		
Доходы будущих периодов	44		
Текущее налоговое обязательство	45	54 656.00	70 502.00
Отложенное налоговое обязательство	46	17 539.00	13 946.00
Прочие обязательства	47		
<b>Итого обязательства</b>	<b>48</b>	<b>46 746 321.00</b>	<b>41 323 770.00</b>
<b>Капитал</b>			
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	-341 089.00	-601 903.00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56	5 956 512.00	6 282 344.00
в том числе:			
предыдущих лет	56.1	5 278 496.00	4 274 422.00
отчетного периода	56.2	678 016.00	2 007 922.00
<b>Итого капитал</b>	<b>57</b>	<b>8 759 492.00</b>	<b>8 824 510.00</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>58</b>	<b>55 505 813.00</b>	<b>50 148 280.00</b>

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

Первый заместитель первого отсутствующего лица, его замещающее) Камбетбаев Е.Б.  
фамилия, имя, отчество (при наличии)

Главный бухгалтер Керн Ю.П.  
фамилия, имя, отчество (при наличии)

Руководитель Кусмангалиева А.  
фамилия, имя, отчество (при наличии)

Дата подписания отчета 05.07.2017

Место для печати (при наличии)

  
подпись  
  
подпись  
  
подпись

Отчет о прибылях и убытках  
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера  
АО "ДК Народ.Банка Каз-ш" по страхованию жизни "Халык-Life"  
на "1" июля 2017 года

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный период	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	(в тысячах тенге)	
				за аналогичный отчетный период предыдущего года	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
<b>Доходы</b>					
Доходы от страховой деятельности		3 735 323.00	14 687 444.00	1 620 487.00	7 034 262.00
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	3 467 822.00	16 448 809.00	1 512 962.00	9 347 701.00
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2				
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	300 305.00	3 048 541.00	243 318.00	1 778 569.00
Чистая сумма страховых премий	4	3 167 517.00	13 400 268.00	1 269 644.00	7 569 132.00
Изменение резерва незаработанной премии	5	-449 952.00	-971 838.00	-244 715.00	-357 824.00
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	-237 073.00	-64 260.00	-127 758.00	-413 875.00
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	3 380 396.00	14 307 846.00	1 386 601.00	6 797 433.00
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	353.00	4 663.00	231.00	1 095.00
Прочие доходы от страховой деятельности	9	354 574.00	374 935.00	233 655.00	235 734.00
Доходы от инвестиционной деятельности	10	391 787.00	1 988 311.00	275 346.00	1 589 145.00
Доходы, связанные с получением вознаграждения в том числе:		357 067.00	2 126 710.00	194 174.00	1 071 201.00
доходы в виде вознаграждения (купон или дисконта) по ценным бумагам	10.1	309 311.00	1 740 865.00	138 160.00	892 757.00
доходы в виде вознаграждения по ссуденным вкладам	10.2	47 756.00	385 845.00	56 014.00	178 444.00
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто) в том числе:	11	7 137.00	56 064.00	-2 985.00	393 066.00
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	-830.00	4 741.00	-28 870.00	-90 495.00
доходы (расходы) от операций «<РЕПО>> (нетто)	11.2	7 967.00	51 323.00	25 885.00	483 561.00
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) в том числе:	12	22 582.00	-202 573.00	84 157.00	102 798.00
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1				0.00
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12.2	-70 591.00	-66 898.00	31 929.00	161 702.00
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	93 173.00	-135 675.00	52 228.00	-58 904.00
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	5 001.00	8 110.00	0.00	22 087.00
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14			0.00	-7.00
Доходы от иной деятельности	15	1 944.00	2 527.00	270.00	4 883.00
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	0.00			
Прочие доходы от иной деятельности	16	1 944.00	2 527.00	270.00	4 883.00
Прочие доходы	17				
Итого доходов	18	4 129 054.00	16 678 282.00	1 896 103.00	8 628 290.00
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	278 507.00	1 809 905.00	181 463.00	1 340 437.00
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20				
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	5 258.00	177 822.00	13 670.00	86 001.00
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	0.00	28.00		
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	273 249.00	1 632 055.00	167 793.00	1 254 436.00
Расходы по урегулированию страховых убытков	24				
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	27 149.00	110 142.00	-4 326.00	4 656.00
Изменение активов перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	-131.00	-792.00	0.00	-22.00
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам аннуитета	27	1 284 572.00	4 844 292.00	309 890.00	2 507 583.00
Изменение активов перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета	28				
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	255 776.00	1 489 520.00	-62 114.00	349 964.00
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	146 916.00	547 051.00	-102 081.00	-133 648.00
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	136 156.00	-105 497.00	109 154.00	45 618.00
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	52 984.00	-50 951.00	50 220.00	67 617.00
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	1 683 504.00	6 900 486.00	775 606.00	2 808 610.00
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	101 689.00	584 508.00	24 963.00	144 172.00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения в том числе:	35	1 969.00	9 575.00	2 107.00	21 234.00
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	1 969.00	9 575.00	2 107.00	21 234.00
Расходы на резервы по обеспечению	36	0.00	114.00	0.00	52 317.00
Восстановление резервов по обеспечению	37	132 491.00	132 707.00	47.00	40 688.00
Чистые расходы на резервы по обеспечению	38	-132 491.00	-132 593.00	-47.00	11 629.00
Общие и административные расходы в том числе:	39	125 703.00	566 664.00	82 043.00	418 104.00
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	90 018.00	371 307.00	54 001.00	242 010.00
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	39.2	14 556.00	69 663.00	8 213.00	49 303.00
расходы по текущей аренде	39.3	7 958.00	48 423.00	8 205.00	49 995.00
Амортизационные отчисления и износ	40	2 335.00	13 133.00	1 999.00	14 320.00
Прочие расходы	41	133 661.00	591 935.00	50 806.00	163 278.00
Итого расходов	42	3 691 168.00	15 995 779.00	1 507 736.00	7 795 337.00
Прибыль (убыток) за период	43	437 886.00	682 503.00	388 367.00	832 953.00
Прибыль (убыток) от основной деятельности	44				
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	437 886.00	682 503.00	388 367.00	832 953.00
Корпоративный подоходный налог в том числе:	46	702.00	4 487.00	70 690.00	53 288.00
от основной деятельности	46.1	702.00	4 487.00	70 690.00	53 288.00
от иной деятельности	46.2				
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	437 184.00	678 016.00	317 677.00	779 665.00

\* В графах 2 и 3 указаны номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности

Генеральный директор (на перестраховочной организации - лицо, его замещающее) Камбетбаев Е.Б.

подпись

подпись

подпись



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к финансовой отчетности**  
**за 2 квартал 2017 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 01.04.2017 нет.

По состоянию на 01.04.2017 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 2 квартал 2017 года, в финансовой отчетности предприятия, характеризуются следующими показателями.**

**В бухгалтерском балансе Компании:**

**Изменения по счетам активов:**

Деньги: за 1-е полугодие текущего года денежные средства увеличились на 51 512 тыс.тенге. На 31 декабря 2016 года денежные средства увеличились в основном за счет поступления денег 30.12.2016 года в счет оплаты премий по заключенным договорам страхования, тогда как по состоянию на 1 июля 2017 года увеличение денежных средств произошло в основном за счет перевода денег на счет АО «Халык-Life» в Управляющей Компании для дальнейшего размещения в финансовые инструменты.

Вклады размещенные: уменьшились на 2 192 452 тыс.тенге. В течение 1-го полугодия текущего года Компанией закрыты вклады, балансовая стоимость которых на 31.12.2016г. составила 4 613 998 тыс.тенге и открыты вклады, балансовая стоимость которых на 30.06.2017г. составляет 3 368 049 тыс.тенге. Также уменьшение на сумму 946 503 тыс. тенге возникло за счет пополнения/изъятия и начисленного вознаграждения по вкладам.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: увеличение размера инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составило 7 376 154 тыс.тенге и связано с приобретением государственных ценных бумаг, а также с увеличением положительной корректировки стоимости ценных бумаг и начислением вознаграждений по ценным бумагам.

Операции "обратное РЕПО": на отчетную дату составили 2 026 000 тыс.тенге. За отчетный период произошло увеличение по данной статье на сумму 457 440 тыс.тенге. Сделки по РЕПО являются краткосрочными инвестиционными вложениями, денежные средства которых подлежат дальнейшему инвестированию в другие категории финансовых инструментов.

Активы перестрахования по незаработанным премиям уменьшились на 64 260 тыс.тенге.

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) увеличились на 547 051 тыс.тенге.

Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни уменьшились на 792 тыс.тенге.

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам уменьшились на 91 040 тыс.тенге из них: уменьшение в размере 40 089 тыс. тенге произошло в связи с переносом сумм требований к перестраховщикам по возмещению доли в страховых выплатах из активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам на счета прочей дебиторской задолженности.

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

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

Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) уменьшились на 1 156 964 тыс. тенге, в основном за счет оплаты премий по крупным договорам ОСНС с оплатой в рассрочку.

Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию составили 0 тыс.тенге, уменьшение на 729 тыс тенге связано с проведением зачета сумм комиссионного вознаграждения cedenta и задолженности Компании по выплате перестраховочным организациям страховой премии.

Прочая дебиторская задолженность. Произошло увеличение прочей дебиторской задолженности на 374 797 тыс. тенге в основном за счет начисления танъемы в размере 353 273 тыс тенге и отнесения

требований к перестраховщикам по возмещению доли в страховых выплатах в размере 39 481 тыс.тенге на счета требований к перестраховщикам. Уменьшение в размере 16 792 тыс.тенге произошло в основном за счет закрытия авансов, выданных поставщикам за оказание медицинских услуг.

Сумма задолженности по строке с порядковым номером 1.17 «Прочие» в «Отчете о прочей дебиторской и прочей кредиторской задолженностях» за минусом резервов по сомнительным долгам составила 402 409 тыс.тенге, основную часть дебиторской задолженности по данной строке составили дебиторская задолженность перестраховщиков в размере 358 005 тыс.тенге, требования к перестраховщикам по возмещению доли в страховой выплате в размере 39 481 тыс.тенге дебиторская задолженность выгодоприобретателей по страховым выплатам в размере 2 684 тыс.тенге, дебиторская задолженность агентов/брокеров по комиссионному вознаграждению в размере 3 093 тыс. тенге.

Расходы будущих периодов составили 9 368 тыс.тенге.

Текущий налоговый актив составил 381 167 тыс.тенге. Произошло увеличение текущего налогового актива на 48 081 тыс.тенге в основном за счет оплаты авансового платежа по корпоративного подоходному налогу (далее – КПН) за 1 квартал 2017 года в размере 61 289 тыс.тенге (исходя из суммы КПН за 2015 год). Вместе с тем, исходя из планируемой суммы КПН за 2017 год в размере 0 тенге, часть суммы оплаченных авансов по КПН переведена в раздел переплаты по индивидуальному подоходному налогу и социальному налогу.

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 июля 2017 года составляет:

- машины и оборудование – 6 817 тыс. тенге;
- прочие основные средства –16 051 тыс.тенге;
- транспортные средства – 21 073 тыс. тенге;
- здания и сооружения – 571 840 тыс.тенге;
- земля – 20 720 тыс.тенге.

За 1 полугодие 2017 года приобретение основных средств по первоначальной стоимости составило 22 910 тыс.тенге, в основном за счет приобретения транспортного средства, прочих основных средств (мини АТС, шкафа) и компьютерного оборудования. За 1 полугодие 2017 года начислена амортизация в размере 9 009 тыс.тенге.

Нематериальный актив. Балансовая стоимость нематериальных активов на 01 июля 2017 года составила 28 200 тыс. тенге. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. За 1 полугодие 2017 года приобретение нематериальных активов по первоначальной стоимости составило 944 тыс.тенге, за счет приобретения лицензий. Уменьшение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 4 124 тыс.тенге произошло за счет накопленной амортизации.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. На 01 июля 2017 года сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 180 тыс. тенге и состоит в основном из остаточной стоимости транспортного средства, переведенного из состава основных средств.

Прочие активы, включающие счета ТМЦ и материалов уменьшились на 330 тыс. тенге, в основном за счет списания горюче-смазочных материалов.

Прочие активы по состоянию на 01 июля 2017 года составили 317 тыс.тенге, данная строка состоит из следующих счетов: горюче-смазочные материалы на сумму 112 тыс.тенге, прочие запасы на сумму 205 тыс.тенге.

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

Уменьшение резерва незаработанной премии составило 971 838 тыс. тенге в основном по договорам ОСНС.

Увеличение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни составило 110 142 тыс. тенге.

Увеличение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета составило 4 844 292 тыс. тенге в основном по заключенным договорам пенсионного аннуитета.

Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 1 489 520 тыс. тенге.

Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков составило 105 497 тыс. тенге за счет осуществления страховых выплат по урегулированным страховым случаям.

Расчеты с перестраховщиками. Уменьшение задолженности перед перестраховщиками составило 725 943 тыс. тенге, в связи с оплатой обязательств по перестраховочным премиям по договорам ОСНС, в том числе в результате погашения начисленной дебиторской задолженности от страхователей.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 305 723 тыс. тенге в том числе и за счет начисления в резерв агентского вознаграждения сумм задолженности страховым агентам по договорам страхования. Данная задолженность является краткосрочной и погашается после оплаты премий страхователями и предоставления в Компанию полного пакета документов по договору страхования.

Расчеты с акционерами по дивидендам. Согласно решения Совета Директоров Компании утверждена сумма дивидендов за 2016 год, которая составила 1 000 080 тыс.тенге.

Счета к уплате по договорам страхования. Увеличение составило 9 580 тыс. тенге в связи с начислением обязательств Компании по возврату неиспользованной части страховой премии при расторжении договоров страхования..

Прочая кредиторская задолженность. Уменьшение по статье прочей кредиторской задолженности составило 521 255 тыс. тенге в основном за счет выплаты переменного вознаграждения Управляющей Компании за управление инвестиционным портфелем на сумму 546 422 тыс.тенге. Также снижение по данной статье произошло за счет уменьшения резерва премирования работников Компании на 83 420 тыс. тенге за счет выплаты премии работникам Компании по итогам 2016 года. Увеличение по данной статье произошло в основном за счет увеличения авансов полученных по страховой (перестраховочной) деятельности на 4 009 тыс.тенге и увеличения обязательств по выплате страховых бонусов в размере 2 838 тыс.тенге.

Сумма задолженности по строке с порядковым номером 2.12 «Прочие» в «Отчете о прочей дебиторской и прочей кредиторской задолженностях» составила 271 634 тыс.тенге, которая состоит в основном из суммы резерва премирования по итогам года в размере 134 491 тыс.тенге, авансов полученных по страховой (перестраховочной) деятельности в размере 34 222 тыс тенге, резерва по отпускам работников в размере 57 534 тыс тенге, резерва по мотивационной выплате работникам в размере 17 157 тыс.тенге.

Текущее налоговое обязательство. Уменьшение по статье текущее налоговое обязательство произошло на сумму 15 846 тыс. тенге, в большей степени за счет уменьшения начисленного социального налога в размере 5 176 тыс.тенге и снижения резерва по социальному налогу по премированию работникам Компании в размере 8 262 тыс.тенге.

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

По состоянию на 01.07.2017 года размещены объявленные акции в количестве 2 160 000 (два миллиона сто шестьдесят тысяч) штук на сумму 3 060 000 тыс.тенге, остаток неразмещенных 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 260 823 тыс.тенге, за счет списания положительной переоценки основных средств за минусом отсроченного налога на сумму 9 тыс.тенге, начисления дивидендов акционеру в размере 1 000 080 тыс. тенге, начисления страховых бонусов страхователям по договорам страхования в размере 3 777 тыс. тенге

Общая сумма эмиссионного дохода, полученного по договорам безвозмездной аренды на 01.07.2017 года (с момента возникновения) составила 84 069 тыс.тенге.

Сумма чистой прибыли за 1 полугодие 2017 года составила 678 016 тыс.тенге.

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

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2 квартал 2017 года произошли следующие изменения:

Страховые премии (брутто) увеличились на 9 393 474 тыс. тенге, в основном за счет заключения договоров ОСНС, договоров ДСНС и договоров пенсионного аннуитета. Часть ответственности в основном по договорам ОСНС была передана перестраховщику, в связи с чем, увеличение объема премий, передаваемых в перестрахование, составило 1 923 938 тыс. тенге. Увеличение Чистой суммы страховых премий (нетто-премии) составило 7 469 536 тыс. тенге.

Уменьшение Чистой суммы резерва незаработанной премии составило 684 534 тыс. тенге. Таким образом, увеличение чистой суммы заработанных премий составило 8 154 070 тыс. тенге.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, увеличились на 3 391 тыс. тенге. Данное увеличение связано с увеличением объема премий переданных на перестрахование.

Прочие доходы от страховой деятельности увеличились на 368 019 тыс.тенге в основном за счет увеличения танъемы, полученной от перестраховщиков по договорам страхования заемщиков банка.

Процентный доход по финансовым инструментам за вычетом процентных расходов (нетто) за 2 квартал 2017 год увеличился на сумму 1 055 361 тыс. тенге в основном за счет увеличения объема инвестиционного портфеля.

Доходы от купли-продажи ценных бумаг увеличились на 1 936 тыс. тенге

Доход от операций «РЕПО» увеличился на 21 353 тыс. тенге за счет увеличения объема сделок по данной статье.

Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличились на сумму 63 636 тыс. тенге в основном за счет реализации ряда акций и облигаций на Казахстанской фондовой бирже.

Доходы от переоценки иностранной валюты (нетто) увеличились на 62 178 тыс.тенге в связи с тем, что в июне месяце 2017 года произошло небольшое ослабление курса национальной валюты, что привело росту дохода от переоценки финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц составили 8 110 тыс.тенге.

Увеличение Доходов от иной деятельности составило 2 487 тыс.тенге, что связано в основном с увеличением дохода от покупки-продажи иностранной валюты в размере 1 475 тыс. тенге и списанием неоплаченной перестраховочной премии по расторгнутому договору страхования в размере 933 тыс.тенге.

Увеличение расходов по осуществлению страховых выплат составило 804 239 тыс. тенге, в большей степени за счет увеличения выплат по договорам пенсионного аннуитета и договоров аннуитета.

Увеличение возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование, составило 63 757 тыс. тенге в основном по договорам ОСНС.

Возмещение по регрессному требованию (нетто) увеличилось на сумму 21 тыс. тенге, что связано с ростом количества выявленных оснований для взысканий в регрессном порядке и соответственно увеличению количества исков к виновным лицам.

Изменение чистой суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, в сторону увеличения составило 94 177 тыс. тенге.

Изменение чистой суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета, в сторону увеличения составило 2 744 115 тыс. тенге что связано с увеличением объема заключенных договоров по пенсионному аннуитету.

Изменение чистой суммы резерва произошедших, но не заявленных убытков, в сторону увеличения составило 489 881 тыс. тенге в основном по договорам ОСНС и договорам коллективного страхования.

Изменение чистой суммы резерва заявленных, но не урегулированных убытков, уменьшилось на сумму 143 420 тыс. тенге в основном по договорам ОСНС и договорам коллективного страхования.

В результате увеличения объемов по страховым премиям увеличилась и сумма начисленного комиссионного вознаграждения на сумму 4 173 673 тыс. тенге в основном по агентам-юридическим лицам, оказывающим услуги по заключению договоров индивидуального ненакопительного страхования заемщиков банка.

Расходы, связанные с расторжением договоров страхования увеличились на 321 343 тыс.тенге, что в основном связано с расторжением договоров пенсионного аннуитета и договоров страхования заемщиков банка.

Увеличение доходов от восстановления резервов по обесценению составило 132 614 тыс.тенге в основном за счет реализации ценных бумаг, по которым ранее были созданы провизии. В итоге уменьшение чистой суммы расходов на резервы по обесценению составило 132 527 тыс.тенге.

Увеличение административно-хозяйственных расходов составило 295 209 тыс.тенге, из них (основные):

- расходы на оплату труда и командировочные увеличились на сумму 194 476 тыс. тенге;
- расходы по текущим налогам и другим обязательным платежам в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога на сумму 35 684 тыс.тенге;
- расходы по текущей аренде на сумму 23 863 тыс.тенге.

Прочие доходы по состоянию на 01 июля 2017 года составили 0 тенге.

Сумма расходов по строке с порядковым номером 33 «Прочие\*» в «Отчете об общих и административных расходах» составила 15 467 тыс.тенге, основную часть расходов составили расходы по социальным отчислениям в размере 10 622 тыс.тенге и расходы по членским взносам за участие в некоммерческих организациях в размере 2 626 тыс.тенге.

Прочие расходы составили 591 935 тыс.тенге, данная строка состоит из следующих счетов: расходы по покупке-продаже иностранной валюты на сумму 4 393 тыс.тенге, расходы на судебные издержки и выплаты по решению суда на сумму 100 тыс.тенге, прочие невычитаемые расходы на сумму 15 584 тыс.тенге, расходы на проведение социально-культурных мероприятий на сумму 1 188 тыс.тенге, выплаты по акции по договорам страхования 429 411 тыс.тенге, расходы по дисконтированию страховых бонусов по договорам страхования на сумму 102 тыс. тенге, комиссионные расходы за услуги фондовой

биржи на сумму 348 тыс.тенге, комиссионные расходы по услугам по кастодиальному обслуживанию на сумму 7 260 тыс.тенге, комиссионные расходы по услугам Управляющего инвестиционным портфелем на сумму 133 375 тыс.тенге, расходы за услуги брокерской деятельности на сумму 169 тыс.тенге, возмещение прочих расходов по брокерской деятельности на сумму 5 тыс.тенге.

**Сведения об управлении:**

№	Орган управления страховой (перестраховочной) организации	Повестка дня	Количество проведенных заседаний в течение года	Количество участников	Дата проведения
1	2	3	4	5	6
	<b>Совет директоров</b>		<b>50</b>		
1	Заседание 1	текущие вопросы		4	11.01.2017
2	Заседание 2	текущие вопросы		4	11.01.2017
3	Заседание 3	текущие вопросы		4	11.01.2017
4	Заседание 4	текущие вопросы		4	16.01.2017
5	Заседание 5	текущие вопросы		4	17.01.2017
6	Заседание 6	текущие вопросы		4	24.01.2017
7	Заседание 7	текущие вопросы		4	26.01.2017
8	Заседание 8	текущие вопросы		4	01.02.2017
9	Заседание 9	текущие вопросы		4	09.02.2017
10	Заседание 10	текущие вопросы		4	09.02.2017
11	Заседание 11	текущие вопросы		4	15.02.2017
12	Заседание 12	текущие вопросы		4	17.02.2017
13	Заседание 13	текущие вопросы		4	21.02.2017
14	Заседание 14	текущие вопросы		4	27.02.2017
15	Заседание 15	текущие вопросы		4	01.03.2017
16	Заседание 16	текущие вопросы		4	03.03.2017
17	Заседание 17	текущие вопросы		4	09.03.2017
18	Заседание 18	текущие вопросы		4	14.03.2017
19	Заседание 19	текущие вопросы		4	17.03.2017
20	Заседание 20	текущие вопросы		4	30.03.2017
21	Заседание 21	текущие вопросы		4	03.04.2017
22	Заседание 22	текущие вопросы		4	06.04.2017
23	Заседание 23	текущие вопросы		4	14.04.2017
24	Заседание 24	текущие вопросы		4	17.04.2017
25	Заседание 25	текущие вопросы		4	18.04.2017
26	Заседание 26	текущие вопросы		4	18.04.2017
27	Заседание 27	текущие вопросы		4	21.04.2017
28	Заседание 28	текущие вопросы		4	24.04.2017
29	Заседание 29	текущие вопросы		4	25.04.2017
30	Заседание 30	текущие вопросы		4	27.04.2017
31	Заседание 31	текущие вопросы		4	28.04.2017
32	Заседание 32	текущие вопросы		4	02.05.2017
33	Заседание 33	текущие вопросы		4	04.05.2017
34	Заседание 34	текущие вопросы		4	16.05.2017
35	Заседание 35	текущие вопросы		4	18.05.2017
36	Заседание 36	текущие вопросы		4	19.05.2017
37	Заседание 37	текущие вопросы		4	24.05.2017
38	Заседание 38	текущие вопросы		4	29.05.2017

39	Заседание 39	текущие вопросы		4	01.06.2017
40	Заседание 40	текущие вопросы		4	08.06.2017
41	Заседание 41	текущие вопросы		4	12.06.2017
42	Заседание 42	текущие вопросы		4	13.06.2017
43	Заседание 43	текущие вопросы		4	16.06.2017
44	Заседание 44	текущие вопросы		4	16.06.2017
45	Заседание 45	текущие вопросы		4	19.06.2017
46	Заседание 46	текущие вопросы		4	21.06.2017
47	Заседание 47	текущие вопросы		4	28.06.2017
48	Заседание 48	текущие вопросы		4	29.06.2017
49	Заседание 49	текущие вопросы		4	30.06.2017
50	Заседание 50	текущие вопросы		4	30.06.2017
	<b>Правление</b>		<b>417</b>		
1	Заседание 1	текущие вопросы		3	04.01.2017
2	Заседание 2	текущие вопросы		3	05.01.2017
3	Заседание 3	текущие вопросы		3	09.01.2017
4	Заседание 4	текущие вопросы		3	10.01.2017
5	Заседание 5	текущие вопросы		3	12.01.2017
6	Заседание 6	текущие вопросы		3	12.01.2017
7	Заседание 7	текущие вопросы		3	12.01.2017
8	Заседание 8	текущие вопросы		3	12.01.2017
9	Заседание 9	текущие вопросы		3	13.01.2017
10	Заседание 10	текущие вопросы		3	16.01.2017
11	Заседание 11	текущие вопросы		3	16.01.2017
12	Заседание 12	текущие вопросы		3	16.01.2017
13	Заседание 13	текущие вопросы		3	17.01.2017
14	Заседание 14	текущие вопросы		3	17.01.2017
15	Заседание 15	текущие вопросы		3	17.01.2017
16	Заседание 16	текущие вопросы		3	17.01.2017
17	Заседание 17	текущие вопросы		3	17.01.2017
18	Заседание 18	текущие вопросы		3	18.01.2017
19	Заседание 19	текущие вопросы		3	18.01.2017
20	Заседание 20	текущие вопросы		3	18.01.2017
21	Заседание 21	текущие вопросы		3	18.01.2017
22	Заседание 22	текущие вопросы		3	18.01.2017
23	Заседание 23	текущие вопросы		3	18.01.2017
24	Заседание 24	текущие вопросы		3	18.01.2017
25	Заседание 25	текущие вопросы		3	18.01.2017
26	Заседание 26	текущие вопросы		3	18.01.2017
27	Заседание 27	текущие вопросы		3	19.01.2017
28	Заседание 28	текущие вопросы		3	19.01.2017
29	Заседание 29	текущие вопросы		3	19.01.2017
30	Заседание 30	текущие вопросы		3	19.01.2017
31	Заседание 31	текущие вопросы		3	19.01.2017
32	Заседание 32	текущие вопросы		3	19.01.2017
33	Заседание 33	текущие вопросы		3	20.01.2017
34	Заседание 34	текущие вопросы		3	20.01.2017





129	Заседание129	текущие вопросы		3	06.03.2017
130	Заседание130	текущие вопросы		3	06.03.2017
131	Заседание131	текущие вопросы		3	06.03.2017
132	Заседание132	текущие вопросы		3	06.03.2017
133	Заседание133	текущие вопросы		2	09.03.2017
134	Заседание134	текущие вопросы		3	10.03.2017
135	Заседание135	текущие вопросы		3	10.03.2017
136	Заседание136	текущие вопросы		3	10.03.2017
137	Заседание137	текущие вопросы		3	10.03.2017
138	Заседание138	текущие вопросы		3	10.03.2017
139	Заседание139	текущие вопросы		3	10.03.2017
140	Заседание140	текущие вопросы		3	10.03.2017
141	Заседание141	текущие вопросы		3	10.03.2017
142	Заседание142	текущие вопросы		3	13.03.2017
143	Заседание143	текущие вопросы		3	13.03.2017
144	Заседание144	текущие вопросы		3	13.03.2017
145	Заседание145	текущие вопросы		3	13.03.2017
146	Заседание146	текущие вопросы		3	13.03.2017
147	Заседание147	текущие вопросы		3	13.03.2017
148	Заседание148	текущие вопросы		3	13.03.2017
149	Заседание149	текущие вопросы		3	14.03.2017
150	Заседание150	текущие вопросы		3	14.03.2017
151	Заседание151	текущие вопросы		3	14.03.2017
152	Заседание152	текущие вопросы		3	14.03.2017
153	Заседание153	текущие вопросы		3	14.03.2017
154	Заседание154	текущие вопросы		3	14.03.2017
155	Заседание155	текущие вопросы		3	15.03.2017
156	Заседание156	текущие вопросы		3	15.03.2017
157	Заседание157	текущие вопросы		3	15.03.2017
158	Заседание158	текущие вопросы		3	15.03.2017
159	Заседание159	текущие вопросы		3	16.03.2017
160	Заседание160	текущие вопросы		3	16.03.2017
161	Заседание161	текущие вопросы		3	17.03.2017
162	Заседание162	текущие вопросы		3	17.03.2017
163	Заседание163	текущие вопросы		3	17.03.2017
164	Заседание164	текущие вопросы		3	17.03.2017
165	Заседание165	текущие вопросы		3	17.03.2017
166	Заседание166	текущие вопросы		3	17.03.2017
167	Заседание167	текущие вопросы		3	17.03.2017
168	Заседание168	текущие вопросы		3	18.03.2017
169	Заседание169	текущие вопросы		3	24.03.2017
170	Заседание170	текущие вопросы		2	28.03.2017
171	Заседание171	текущие вопросы		2	28.03.2017
172	Заседание172	текущие вопросы		2	28.03.2017
173	Заседание173	текущие вопросы		2	28.03.2017
174	Заседание174	текущие вопросы		2	28.03.2017
175	Заседание175	текущие вопросы		2	28.03.2017





270	Заседание 270	текущие вопросы	2	26.04.2017
271	Заседание 271	текущие вопросы	2	26.04.2017
272	Заседание 272	текущие вопросы	2	27.04.2017
273	Заседание 273	текущие вопросы	2	28.04.2017
274	Заседание 274	текущие вопросы	2	28.04.2017
275	Заседание 275	текущие вопросы	2	28.04.2017
276	Заседание 276	текущие вопросы	2	28.04.2017
277	Заседание 277	текущие вопросы	2	28.04.2017
278	Заседание 278	текущие вопросы	2	28.04.2017
279	Заседание 279	текущие вопросы	3	02.05.2017
280	Заседание 280	текущие вопросы	2	03.05.2017
281	Заседание 281	текущие вопросы	2	03.05.2017
282	Заседание 282	текущие вопросы	2	03.05.2017
283	Заседание 283	текущие вопросы	2	03.05.2017
284	Заседание 284	текущие вопросы	2	03.05.2017
285	Заседание 285	текущие вопросы	2	04.05.2017
286	Заседание 286	текущие вопросы	2	04.05.2017
287	Заседание 287	текущие вопросы	2	04.05.2017
288	Заседание 288	текущие вопросы	2	04.05.2017
289	Заседание 289	текущие вопросы	2	04.05.2017
290	Заседание 290	текущие вопросы	2	05.05.2017
291	Заседание 291	текущие вопросы	2	05.05.2017
292	Заседание 292	текущие вопросы	2	10.05.2017
293	Заседание 293	текущие вопросы	2	11.05.2017
294	Заседание 294	текущие вопросы	2	15.05.2017
295	Заседание 295	текущие вопросы	2	15.05.2017
296	Заседание 296	текущие вопросы	2	15.05.2017
297	Заседание 297	текущие вопросы	2	15.05.2017
298	Заседание 298	текущие вопросы	2	16.05.2017
299	Заседание 299	текущие вопросы	2	16.05.2017
300	Заседание 300	текущие вопросы	2	16.05.2017
301	Заседание 301	текущие вопросы	2	18.05.2017
302	Заседание 302	текущие вопросы	2	18.05.2017
303	Заседание 3030	текущие вопросы	2	18.05.2017
304	Заседание 304	текущие вопросы	2	18.05.2017
305	Заседание 305	текущие вопросы	2	19.05.2017
306	Заседание 306	текущие вопросы	2	19.05.2017
307	Заседание 307	текущие вопросы	2	22.05.2017
308	Заседание308	текущие вопросы	2	22.05.2017
309	Заседание309	текущие вопросы	2	22.05.2017
310	Заседание310	текущие вопросы	2	22.05.2017
311	Заседание311	текущие вопросы	2	22.05.2017
312	Заседание312	текущие вопросы	2	22.05.2017
313	Заседание313	текущие вопросы	2	23.05.2017
314	Заседание314	текущие вопросы	2	24.05.2017
315	Заседание315	текущие вопросы	2	25.05.2017
316	Заседание316	текущие вопросы	2	25.05.2017



364	Заседание364	текущие вопросы		3	15.06.2017
365	Заседание365	текущие вопросы		3	15.06.2017
366	Заседание366	текущие вопросы		3	16.06.2017
367	Заседание367	текущие вопросы		3	16.06.2017
368	Заседание368	текущие вопросы		2	19.06.2017
369	Заседание369	текущие вопросы		2	21.06.2017
370	Заседание370	текущие вопросы		2	21.06.2017
371	Заседание371	текущие вопросы		2	21.06.2017
372	Заседание372	текущие вопросы		2	21.06.2017
373	Заседание373	текущие вопросы		2	21.06.2017
374	Заседание374	текущие вопросы		2	21.06.2017
375	Заседание375	текущие вопросы		2	21.06.2017
376	Заседание376	текущие вопросы		2	21.06.2017
377	Заседание377	текущие вопросы		2	21.06.2017
378	Заседание378	текущие вопросы		2	21.06.2017
379	Заседание379	текущие вопросы		2	21.06.2017
380	Заседание380	текущие вопросы		2	22.06.2017
381	Заседание381	текущие вопросы		2	22.06.2017
382	Заседание382	текущие вопросы		2	23.06.2017
383	Заседание383	текущие вопросы		2	23.06.2017
384	Заседание384	текущие вопросы		2	23.06.2017
385	Заседание385	текущие вопросы		2	23.06.2017
386	Заседание386	текущие вопросы		2	26.06.2017
387	Заседание387	текущие вопросы		2	26.06.2017
388	Заседание388	текущие вопросы		2	26.06.2017
389	Заседание389	текущие вопросы		2	26.06.2017
390	Заседание390	текущие вопросы		2	27.06.2017
391	Заседание391	текущие вопросы		2	27.06.2017
392	Заседание392	текущие вопросы		2	27.06.2017
393	Заседание393	текущие вопросы		2	27.06.2017
394	Заседание394	текущие вопросы		2	27.06.2017
395	Заседание395	текущие вопросы		2	28.06.2017
396	Заседание396	текущие вопросы		2	28.06.2017
397	Заседание397	текущие вопросы		2	28.06.2017
398	Заседание398	текущие вопросы		2	29.06.2017
399	Заседание399	текущие вопросы		2	29.06.2017
400	Заседание400	текущие вопросы		2	29.06.2017
401	Заседание401	текущие вопросы		2	30.06.2017
402	Заседание402	текущие вопросы		2	30.06.2017
403	Заседание403	текущие вопросы		2	30.06.2017
404	Заседание404	текущие вопросы		2	30.06.2017
	<b>Общее собрание акционеров</b>			<b>5</b>	
	<b>Годовое общее собрание акционеров</b>			<b>1</b>	
	<b>Внеочередное общее собрание акционеров</b>			<b>4</b>	
1	Заседание 1	текущие вопросы		4	18.01.2017
2	Заседание 2	текущие вопросы		4	22.02.2017
3	Заседание 3	текущие вопросы		4	24.03.2017

4	Заседание 4	текущие вопросы		4	06.04.2017
5	Заседание 5	текущие вопросы		4	31.05.2017

По состоянию на 01 июля 2017 года Компания имеет условные обязательства в ФГСВ на общую сумму 847 605 тыс. тенге.

**Председатель Правления**

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

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



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

*[Handwritten signature]*