

Бухгалтерский баланс
АО "ДК Народ.Банка Каз-на по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на "01" июля 2018 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2017 года
1	2	3	4
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты	1	187 490	279 381
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	14 258 176	11 519 876
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	8 303 278	1 117 305
Операция "обратное РЕПО"	5	34 865 744	34 255 917
Аффинированные драгоценные металлы	6	1 807 406	5 436 754
Производные финансовые инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	4 830 603	4 813 424
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	2 452 007	3 062 491
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10		
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11		
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	518 360	447 872
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	1 764 977	2 706 062
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14		
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15	138 414	193 714
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16	0	
Расходы будущих периодов	17	10 332	12 225
Текущий налоговый актив	18	134 364	269 163
Отложенный налоговый актив	19		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	20		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21		
Запасы	22	854	1 034
Основные средства (нетто)	23	576 422	634 771
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (нетто)	26	21 077	24 837
Прочие активы	27		
Итого активы	28	69 869 504	64 774 826
Обязательства			
Резерв незаработанной премии, общая сумма	29	6 715 327	6 613 785
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма	30	578 233	456 626
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма	31	40 538 146	36 827 762
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	32	6 099 684	5 702 718
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	33	1 093 621	1 148 887
Займы полученные	34		
Расчеты с перестраховщиками	35	893 148	1 829 525
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	36	857 861	530 920
Расчеты с акционерами по дивидендам	37	1 700 006	
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	38	78 392	56 417
Прочая кредиторская задолженность	39	800 859	695 901
Оценочные обязательства	40		
Операция "РЕПО"	41		
Производные финансовые инструменты	42		
Выпущенные облигации	43		
Доходы будущих периодов	44		
Текущее налоговое обязательство	45	50 245	70 465
Отложенное налоговое обязательство	46	19 203	22 040
Прочие обязательства	47		
Итого обязательства	48	59 224 725	53 954 846
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	49	3 060 000	3 060 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)	50		
Резервный капитал	51		
Премии (Дополнительный оплаченный капитал)	52	84 060	84 060
Резерв непредвиденных рисков	53		
Стабилизационный резерв	54		
Прочие резервы	55	719 631	359 490
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56	6 781 079	7 316 421
в том числе			
предыдущих лет	56.1	5 611 637	5 278 504
отчетного периода	56.2	1 169 442	2 037 917
Итого капитал	57	10 644 779	10 819 980
Итого капитал и обязательства	58	69 869 504	64 774 826

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

И.О. Председателя Правления _____ Ботанбекова К.А.

Главный бухгалтер _____ Керн Ю.П.

Исполнитель: Заместитель главного бухгалтера-Директора ДБУ и О Нурпейсова Г.М. _____ дата тел. 330-23-07

Дата подписания отчета: 09.07.2018г.

Место для печати

Отчет о прибылях и убытках
АО "ДК Народ.Банка Каз-на по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на "01" июля 2018 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный период июль 2018	За 6 месяцев, законч. 30 июня 2018 г.	за аналогичный отчетный период предыдущего года	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы					
Доход от страховой деятельности		3 325 796	18 272 398	3 735 323	14 687 444
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	3 823 004	22 145 849	3 467 822,00	16 448 809,00
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	0	0		
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	681 489	3 829 847	300 305,00	3 048 541,00
Чистая сумма страховых премий	4	3 141 515	18 316 002	3 167 517	13 400 268
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	5	-101 826	101 542	-449 952,00	-971 838,00
Изменение активов перестрахования в резерве по незаработанным премиям	6			-237 073,00	-64 260,00
		77 797	17 179		
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	3 321 138	18 231 639	3 380 396	14 307 846
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8			353,00	4 663,00
		3 852	31 546		
Прочий доход от страховой деятельности	9	806	9 213	354 574,00	374 935,00
Доходы от инвестиционной деятельности		768 908	3 908 823	391 787	1 988 311
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	431 487	2 539 706	357 067	2 126 710
из них:					
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10.1			309 311,00	1 740 865,00
		291 783	1 706 972		
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	139 704	832 734	47 756,00	385 845,00
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):	11	20 623	230 734	7 137	56 064
из них:					
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	-1 422	121 481	-830,00	4 741,00
доходы (расходы) от операции "Repo" (нетто)	11.2	22 045	109 253	7 967,00	51 323,00
доходы (расходы) от операций с аффинированными драг-металлами	11.3			0,00	
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4				
Доходы (расходы) от переоценки (нетто):	12	315 796	1 134 924	22 582	-202 573
из них:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1	-41 028	-29 766		
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12.2			-70 591,00	-66 898,00
		118 521	848 090		
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	238 303	316 600	93 173,00	-135 675,00
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драг-металлов	12.4	0			
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.5				
		0			
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	1 002	3 459	5 001,00	8 110,00
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	0	0		
Доходы от иной деятельности		58	5 715	1 944	2 527
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	0			
		0			
Прочие доходы от иной деятельности	16	58	5 715	1 944,00	2 527,00
Прочие доходы	17		0		
Итого доходов	18	4 094 762	22 186 936	4 129 054	16 678 282
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам страхования	19			278 507,00	1 809 905,00
		439 340	2 027 481		
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам принятым на перестрахование	20				
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	42 239	110 017	5 258,00	177 822,00
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22		5 919	0,00	28,00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	397 101	1 911 545	273 249	1 632 055
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	0			
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25			27 149,00	110 142,00
		17 199	121 607		
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	0	0	-131,00	-792,00
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	27			1 284 572,00	4 844 292,00
		578 020	3 710 384		
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	0	0		
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	29	187 917	396 966	255 776,00	1 489 520,00
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам	30	-70 450	-610 484	146 916,00	547 051,00
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	31	-104 273	-55 066	136 156,00	-105 497,00
Изменение активов перестрахования по заявленным, но не урегулированным убыткам	32			52 984,00	-50 951,00
		-44 327	70 488		
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33			1 683 504,00	6 900 486,00
		2 196 201	12 139 192		
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	190 541	821 033	101 689,00	584 508,00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	3 106	14 968	1 969	9 575
в том числе:		0			
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	3 106	14 968	1 969,00	9 575,00
Расходы на резервы по обесценению	36	0	23	0,00	114,00
Восстановление резервов по обесценению	37	64	796	132 491,00	132 707,00
Чистые расходы на резервы по обесценению	38	-64	-773	-132 491	-132 593

Общие и административные расходы	39	114 311	661 860	125 703,00	566 664,00
в том числе:			0		
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	115 973	471 306	90 018,00	371 307,00
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (за исключением корпоративного подоходного налога)	39.2	-23 675	52 318	14 556,00	69 663,00
расходы по текущей аренде	39.3	7 399	44 944	7 958,00	48 423,00
Амортизационные отчисления и износ	40	2 185	13 290	2 335,00	13 133,00
Прочие расходы	41	143 223	758 570	133 661,00	591 935,00
Итого расходов	42	3 838 059	21 020 282	3 691 168	15 995 779
Прибыль (убыток) за период	43	256 703	1 166 654	437 886	682 503
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44				
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	256 703	1 166 654	437 886	682 503
Корпоративный подоходный налог		-7 056	-2 788	702,00	4 487,00
в том числе:					
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	46.1	-7 056	-2 788	702,00	4 487,00
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	46.2	0			
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	263 759	1 169 442	437 184	678 016

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

И.О. Председателя Правления  Ботанбекова К.А.

Главный бухгалтер  Керн Ю.П.

Исполнитель: Заместитель главного бухгалтера-Директора ДБУ и О Нурпейсова Г.М.  дата тел. 330-23-07

Дата подписания отчета 09.07.2018г

Место для печати

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности за 2 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 01.07.2018 нет.

По состоянию на 01.07.2018 года в Компании нет инвестиций в дочерние организации или другие юридические лица.

За отчетный период Компания не участвовала в страховых пулах, не получала займы.

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

Изменения, произошедшие за 2 квартала 2018 года, в финансовой отчетности Компании, характеризуются следующими показателями.

В бухгалтерском балансе Компании:

Изменения по счетам активов:

Денежные средства и эквиваленты денежных средств: за 2 квартал 2018 года денежные средства уменьшились на 91 891 тыс. тенге в основном за счет инвестирования свободных денежных средств в ценные бумаги.

Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение): увеличились на 2 738 300 тыс. тенге в связи с открытием вкладов на общую сумму 1 800 000 тыс. тенге. Также увеличение по данной статье 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 7 185 973 тыс. тенге в основном в связи с приобретением облигаций АО «НК Казмунайгаз» на сумму 1 364 320 тыс. тенге, облигаций ООО «КТЖ Финанс» на сумму 2 040 000 тыс. тенге, иностранных облигаций RUSSIA GOVT BOND – OFZ на общую сумму 2 561 924 тыс. тенге.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение): по состоянию на 01.07.2018г. увеличение по данной статье составило 609 827 тыс. тенге. Данное увеличение связано с приобретением облигаций АО «Банк развития Казахстана», АО «ФНБ «Самрук-Казына» и Евразийского банка развития, государственных облигаций.

Операции «обратное РЕПО»: на отчетную дату составили 1 807 406 тыс. тенге. За отчетный период произошло уменьшение по данной статье в размере 3 629 348 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 17 179 тыс. тенге в основном в связи с тем, что страховые премии переданы на перестрахование в размере 2 781 957 тыс. тенге

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) уменьшились на 610 484 тыс. тенге в связи с тем, что добавились новые статистические данные по выплатам договоров ОСНС и ДСНС среди которых доля перестраховщика меньше.

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) увеличились на 70 488 тыс. тенге в связи, с осуществлением страховых выплат по урегулированным страховым случаям, а также из-за увеличения резерва произошедших, но незаявленных убытков.

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 941 085 тыс. тенге.

Прочая дебиторская задолженность: произошло уменьшение по данной статье на 55 300 тыс. тенге в основном за счет уменьшения требований к перестраховщикам по возмещению доли в страховой выплате в размере 79 766 тыс. тенге. Также произошло снижение по статье авансы, выданные под поставку товарно-материальных запасов и услуг в размере 4 357 тыс. тенге.

Расходы будущих периодов составили 10 332 тыс. тенге.

Текущий налоговый актив составил 134 364 тыс. тенге уменьшение связано в основном с проведением взаимозачета кредиторской задолженности по индивидуальному подоходному налогу и социальному налогу с переплатами по корпоративному подоходному 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 2018 года составляет:

- машины и оборудование – 6 330 тыс. тенге;
- прочие основные средства – 16 346 тыс. тенге;
- транспортные средства – 16 975 тыс. тенге;
- здания и сооружения – 517 794 тыс. тенге;
- земля – 18 978 тыс. тенге.

За 2 квартала 2018 года приобретение основных средств по первоначальной стоимости составило 765 тыс. тенге, в основном за счет приобретения прочих основных средств.

За 2 квартала 2018 год начислена амортизация в размере 9 577 тыс. тенге.

Нематериальный актив. Балансовая стоимость нематериальных активов на 01 июля 2018 года составила 21 077 тыс. тенге. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. Уменьшение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 3 761 тыс. тенге произошло за счет накопленной амортизации.

Запасы: на 01 июля 2018 года составили 854 тыс. тенге, данная статья состоит из следующих счетов: горюче-смазочные материалы на сумму 523 тыс. тенге, прочие запасы на сумму 331 тыс. тенге.

Изменения по счетам обязательств:

Увеличение резерва незаработанной премии составило 101 542 тыс. тенге в связи с заключением новых договоров, по которым страховые премии составили сумму в размере 5 067 020 тыс. тенге.

Увеличение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни составило 121 607 тыс. тенге. С начала года были заключены 191 719 договоров по продукту страхование жизни, по которым страховые премии составили сумму в размере 13 349 334 тенге.

Увеличение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета составило 3 710 384 тыс. тенге в основном по заключенным новым договорам аннуитетного страхования на сумму в размере 3 435 936 тыс. тенге.

Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 396 966 тыс. тенге и связано в основном с появлением новых статистических данных по выплатам по договорам ОСНС и ДСНС, с такими компаниями как АО «Арселор Миттал» и ТОО «Восток цветмет» и т.д. влияющим на коэффициенты развития убытков и на увеличение обязательств по РПНУ пролонгация. С начала года были заключены 107 договоров по продукту ОСНС, а также 69 договоров по продукту ДСНС, что имело влияние в увеличении данного вида резерва.

Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков составило 55 066 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 936 377 тыс. тенге, в основном за счет ее погашения.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 326 941 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 июля 2018 года составили 78 392 тыс. тенге, увеличение в размере 21 975 тыс. тенге.

В отчетном периоде начислены дивиденды по итогам 2017 года в размере 1 700 006 тыс. тенге.

Прочая кредиторская задолженность. Уменьшение по статье прочей кредиторской задолженности составило 95 042 тыс. тенге. За отчетный период 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 перед работниками в размере 27 742 тыс. тенге.

Текущее налоговое обязательство. Уменьшение по статье текущее налоговое обязательство произошло на сумму 20 220 тыс. тенге.

Изменения по счетам капитала:

По состоянию на 01 июля 2018 года размещены объявленные акции в количестве 2 160 000 (два миллиона сто шестьдесят тысяч) штук на сумму 3 060 000 тыс. тенге, остаток нерасплаченных 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 357 846 тыс. тенге, за счет списания положительной переоценки основных средств за минусом отсроченного налога на сумму 11 тыс. тенге, начисления дивидендов акционеру в размере 1 700 006 тыс. тенге, начисления страховых бонусов страхователям по договорам страхования в размере 4 789 тыс. тенге, за счет произведенной положительной переоценки основных средств на сумму 2 256 тыс. тенге за минусом отсроченного налога на сумму 24 тыс. тенге.

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

Сумма чистой прибыли за 2 квартала 2018 года составила 1 169 442 тыс. тенге.

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности доходы и расходы Компании за 6 месяцев 2018 года представлены в сравнении с 6 месяцев 2017 года, следующим образом:

Доходы компании по страховым премиям, принятые по договорам страхования представлены по следующим классам страхования:

Класс страхования	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	3 440 401	2 777 766
страхование жизни	12 109 323	6 502 603
аннуитетное страхование	4 138 745	5 178 172
страхование от несчастных случаев	2 448 342	1 397 487
страхование на случай болезни	9 038	8 273
Итого всего дохода по страховым премиям	22 145 849	15 864 301

Часть ответственности по договорам страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, а также по страхованию от несчастных случаев была передана перестрахованию в следующем объеме:

Класс страхования	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	2 321 922	1 914 231
страхование от несчастных случаев	1 507 925	1 134 310
Итого премии, переданные на перестрахование	3 829 847	3 048 541

Доходы в виде комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, увеличились на 26 889 тыс. тенге. Данное увеличение связано с увеличением количества облигаторных договоров перестрахования, в которых предусмотрена комиссия перестрахователя.

Прочие доходы от страховой деятельности за сравнительный период уменьшились на 365 722 тыс. тенге.

Всего доход от инвестиционной деятельности за 6 месяцев 2018 года, 6 месяцев 2017 года составило 3 908 823 тыс. тенге и 1 988 311 тыс. тенге соответственно, в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года и представлено следующим образом:

Доходы, связанные с получением вознаграждения

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	1 706 972	1 740 865
доходы в виде вознаграждения по вкладам	832 734	385 845
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 539 706	2 126 710

Процентные доходы по финансовым инструментам увеличились на 412 996 тыс. тенге в основном в результате увеличения доходов в виде вознаграждения по размещенным вкладам в банках на 446 889 тыс. тенге, что в свою очередь связано с открытием новых вкладов.

Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
от купли/продажи ценных бумаг по операциям "Репо"	121 481	4 741
	109 253	51 323
Итого	230 734	56 064

Доходы по операциям с финансовыми активами (нетто) увеличились на 174 670 тыс. тенге. При этом, следует отметить, что доходы от сделок (купли-продажи) с ценными бумагами увеличились на 116 740 тыс. тенге, доходы от сделок «Обратное РЕПО» увеличились на 57 930 тыс. тенге.

Доходы (расходы) от переоценки (нетто):

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	(29 766)	0
от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	848 090	(66 898)
от переоценки иностранной валюты (нетто)	316 600	(135 675)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 134 924	(202 573)

Доходы от переоценки финансовых активов (нетто) увеличились на 1 337 497 тыс. тенге. Увеличение доходов от переоценки связано с увеличением рыночных цен (Акции АО "КазТрансОйл" на 30.06.2017 г -1 330,00 тенге; на 30.06.2018г. – 1 389,99 тенге) и реализацией ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также в связи с увеличением инвестиций в ценные бумаги оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Прочие доходы от иной деятельности за 6 месяцев 2018 года составило 5 715 тыс. тенге, 4 999 тыс. тенге из которых составило доходы от купли продажи иностранной валюты.

Увеличение расходов по осуществлению страховых выплат в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года составило 217 576 тыс. тенге, данные расходы представлены по следующим классам страхования:

Класс страхования	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	310 293	226 022
страхование жизни	21 471	33 103
аннуитетное страхование	1 579 907	1 366 428
страхование от несчастных случаев	113 718	100 903
страхование на случай болезни	2 092	43 449
Итого выплат	2 027 481	1 351 865

Уменьшение возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года составило 67 805 тыс. тенге.

Возмещение по регрессному требованию (нетто) увеличилось на сумму 5 891 тыс. тенге и связано с увеличением страховых случаев, при урегулировании которых выявлены виновные лица, по вине которых возникли убытки у Компании.

В результате увеличения объемов по страховым премиям увеличилась и сумма начисленного комиссионного вознаграждения на сумму 5 238 706 тыс. тенге и представлено по следующим классам страхования:

Класс страхования	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	316 922	229 937
страхование жизни	11 736 299	6 529 905
аннуитетное страхование	56 018	137 038
страхование от несчастных случаев	29 953	3 606
Итого	12 139 192	6 900 486

Расходы, связанные с расторжением договоров страхования, увеличились на 236 525 тыс. тенге, что в основном связано с расторжением договоров страхования заемщиков банка.

Доходы от восстановления резервов по обесценению за 2 квартала 2018 год составило 796 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 (773) тыс. тенге.

Увеличение административно-хозяйственных расходов за 2 квартала 2018 года по сравнению с 2 кварталом 2017 года составило 95 196 тыс. тенге, из них (основные):

- расходы на оплату труда и командировочные увеличились на сумму 99 999 тыс. тенге;
- расходы по текущим налогам и другим обязательным платежам в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога уменьшились на сумму 17 345 тыс. тенге;
- расходы по текущей аренде уменьшились на сумму 3 479 тыс. тенге.

Прочие доходы за 2 квартал 2018 года составили 0 тенге.

Прочие расходы за 2 квартал 2018 года составили 758 570 тыс. тенге, данная строка состоит из следующих статей расходов:

- расходы от обесценения активов на сумму 51 841 тыс. тенге,
- расходы по покупке-продаже иностранной валюты на сумму 122 339 тыс. тенге,
- расходы по неустойке (штрафу, пени) на сумму 252 тыс. тенге,
- выплаты по акции по договорам страхования 354 251 тыс. тенге,
- расходы по дисконтированию страховых бонусов по договорам страхования на сумму 179 тыс. тенге,
- комиссионные расходы за услуги фондовой биржи на сумму 3 377 тыс. тенге,
- комиссионные расходы по услугам по кастодиальному обслуживанию на сумму 2 886 тыс. тенге,
- комиссионные расходы по услугам Управляющего инвестиционным портфелем на сумму 213 886 тыс. тенге,
- расходы за услуги брокерской деятельности на сумму 158 тыс. тенге,
- возмещение прочих расходов Управляющего инвестиционным портфелем на сумму 10 тыс. тенге,

прочие расходы – 9 392 тыс. тенге.

Налог на прибыль. Компания производит расчет налогов основываясь на налоговых нормативах в соответствии с законодательством Республики Казахстан, которое может отличаться от МСФО. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Компании возникают постоянные налоговые разницы. Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на бирже, освобождается от налогообложения.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по налогу на прибыль на 30 июня 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(2 788)	4 487
Итого расходы по налогу на прибыль	(2 788)	4 487

События после отчётной даты. На момент подписания финансовой отчетности Компания не имеет каких-либо событий, произошедших после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

И.О.Председателя Правления

Главный бухгалтер - Директор
Департамента бухгалтерского учета
и отчетности



Ботанбекова К.А.

Керн Ю.П

Исполнитель:
Заместитель главного бухгалтера
- Директора ДБУиО Нурпейсова Г.М.
Тел.: 244-62-22 вн 2307