

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

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря отчетного года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	57 544.00	211 760.00
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	8 030 286.00	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	39 756 388.00	31 253 639.00
Операции <<обратное РЕПО>>	5	519 132.00	1 568 560.00
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные финансовые инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	5 350 868.00	3 603 971.00
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	2 716 324.00	1 962 748.00
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10		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	519 384.00	693 708.00
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	3 513 786.00	2 529 723.00
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	0.00	729.00
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15	427 070.00	78 005.00
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16		
Расходы будущих периодов	17	19 124.00	11 068.00
Текущий налоговый актив	18	325 702.00	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	873.00	
Основные средства (нетто)	23	636 044.00	622 736.00
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (нетто)	26	26 266.00	31 380.00
Прочие активы	27		647.00
<b>Итого активы</b>	<b>28</b>	<b>61 898 791.00</b>	<b>50 148 280.00</b>
<b>Обязательства</b>			
Резерв незаработанной премии	29	7 190 277.00	5 663 046.00
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	418 549.00	172 981.00
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	31	34 211 473.00	27 831 596.00
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32	5 221 468.00	2 636 985.00
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	1 244 894.00	1 742 324.00
Займы полученные	34		
Расчеты с перестраховщиками	35	2 564 224.00	1 915 375.00
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	36	720 283.00	305 531.00
Расчеты с акционерами по дивидендам	37	0.00	
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	38	40 180.00	29 229.00
Прочая кредиторская задолженность	39	616 824.00	942 255.00
Оценочные обязательства	40		
Операции «РЕПО»	41		
Производные финансовые инструменты	42		
Выпущенные облигации	43		
Доходы будущих периодов	44		
Текущее налоговое обязательство	45	51 051.00	70 502.00
Отложенное налоговое обязательство	46	40 372.00	13 946.00
Прочие обязательства	47		
<b>Итого обязательства</b>	<b>48</b>	<b>52 319 595.00</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	-28 166.00	-601 903.00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56	6 463 293.00	6 282 344.00
в том числе:			
предыдущих лет	56.1	5 278 500.00	4 274 422.00
отчетного периода	56.2	1 184 793.00	2 007 922.00
<b>Итого капитал</b>	<b>57</b>	<b>9 579 196.00</b>	<b>8 824 510.00</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>58</b>	<b>61 898 791.00</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 подписавший (за период его отсутствия - лицо, его замещающее) Камбетбаев Е.Б.  
фамилия, имя, отчество (при наличии)

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

Исполнитель, заместитель Главного бухгалтера - Директора ДБУиО Кусмангалиева А.Т.  
должность, фамилия, имя, отчество (при наличии)

Дата подписания отчета 05.10.2017

Место для печати (при наличии)

подпись

подпись

подпись

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

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный период	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный отчетный период предыдущего года	(в тысячах тенге)
					за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
<b>Доходы</b>					
Доходы от страховой деятельности		2 855 511 00	22 720 839 00	1 580 469 00	11 902 518 00
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	2 907 881 00	28 386 396 00	1 939 089 00	18 290 653 00
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2				
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	403 132 00	6 550 985 00	501 284 00	5 201 191 00
Чистая сумма страховых премий	4	2 504 749 00	21 835 411 00	1 437 805 00	13 089 462 00
Изменение резерва незаработанной премии	5	-230 269 00	1 527 231 00	-133 933 00	3 044 083 00
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	-159 595 00	1 746 897 00	7 312 00	1 622 665 00
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	2 575 423 00	22 055 077 00	1 579 050 00	11 668 044 00
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	899 00	7 674 00	541 00	2 767 00
Прочие доходы от страховой деятельности	9	279 189 00	658 088 00	878 00	231 707 00
Доходы от инвестиционной деятельности		467 172 00	3 476 767 00	487 689 00	3 596 226 00
Доходы, связанные с получением вознаграждения в том числе:	10	388 608 00	3 248 014 00	559 244 00	2 280 264 00
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10.1	301 701 00	2 649 957 00	476 787 00	1 858 225 00
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	86 907 00	598 057 00	82 457 00	422 039 00
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто) в том числе:	11	6 709 00	134 872 00	3 703 00	163 735 00
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	249 00	25 512 00	636 00	-341 871 00
доходы (расходы) от операций «СРЕПО» (нетто)	11.2	6 360 00	109 360 00	3 067 00	505 606 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	69 630 00	83 546 00	-75 258 00	1 130 147 00
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1			0 00	
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12.2	44 174 00	105 880 00	-5 530 00	1 101 237 00
доходы (расходы) от переоценки инвестиционной выгоды (нетто)	12.3	25 456 00	-22 334 00	-69 728 00	28 910 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	2 225 00	10 335 00	0 00	22 087 00
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14			0 00	-7 00
Доходы от иной деятельности		104 00	3 974 00	735 00	8 735 00
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	0 00	1 878 00	436 00	436 00
Прочие доходы от иной деятельности	16	104 00	2 096 00	299 00	8 299 00
Прочие доходы	17				
Итого доходов	18	3 322 787 00	26 201 580 00	2 068 893 00	15 507 479 00
<b>Расходы</b>					
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	316 346 00	2 639 413 00	147 770 00	1 862 468 00
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20				
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21		177 822 00	1 312 00	99 526 00
Изменение по регрессному требованию (нетто)	22	0 00	28 00	-138 00	-138 00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	316 346 00	2 461 563 00	146 596 00	1 763 080 00
Расходы по урегулированию страховых убытков	24				
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	33 882 00	245 568 00	-8 764 00	44 759 00
Изменение активов перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	0 00	-884 00	-131 00	1 265 00
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам аннуитета	27	668 342 00	6 379 877 00	548 254 00	3 907 320 00
Изменение активов перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета	28				
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	376 166 00	2 584 483 00	-578 388 00	93 265 00
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	68 291 00	753 576 00	134 424 00	-155 243 00
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	-381 343 00	-497 430 00	678 913 00	804 103 00
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	-121 866 00	-84 252 00	47 334 00	168 259 00
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	1 593 082 00	12 018 474 00	738 205 00	5 378 759 00
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	89 537 00	944 500 00	70 202 00	270 775 00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения в том числе:	35	3 584 00	17 906 00	1 315 00	25 274 00
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	3 584 00	17 906 00	1 315 00	25 274 00
Расходы на резервы по обеспечению	36	0 00	114 00	78 926 00	132 307 00
Восстановление резервов по обеспечению	37	49 662 00	182 369 00	538 00	42 403 00
Чистые расходы на резервы по обеспечению	38	-49 662 00	-182 255 00	78 388 00	89 904 00
Общие и административные расходы в том числе:	39	129 620 00	877 137 00	102 354 00	694 547 00
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	93 723 00	579 445 00	57 320 00	411 163 00
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	39.2	12 543 00	89 845 00	18 588 00	86 122 00
расходы по текущей аренде	39.3	7 674 00	71 445 00	13 534 00	85 896 00
Амортизационные отчисления и износ	40	2 300 00	20 124 00	1 307 00	18 095 00
Прочие расходы	41	99 935 00	828 504 00	43 378 00	471 013 00
Итого расходов	42	2 933 064 00	25 009 887 00	1 638 826 00	13 528 520 00
Прибыль (убыток) за период	43	389 723 00	1 191 693 00	430 067 00	1 978 959 00
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44				
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	389 723 00	1 191 693 00	430 067 00	1 978 959 00
Корпоративный подоходный налог в том числе:	46	769 00	6 900 00	0 00	53 288 00
от основной деятельности	46.1	769 00	6 900 00	0 00	53 288 00
от иной деятельности	46.2				
Итого чистой прибыли (убыток) после уплаты налогов	47	388 954 00	1 184 793 00	430 067 00	1 925 671 00

\* В графе 2 указывается источник информации по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложении к финансовой отчетности

Первый заместитель председателя правления АО "ДК Народ Банк Каз-на по страхованию жизни "Халык-Life" фамилия, имя, отчество (при наличии) Камбетов Е.В.

Генеральный директор АО "ДК Народ Банк Каз-на по страхованию жизни "Халык-Life" фамилия, имя, отчество (при наличии)

Первый заместитель председателя правления АО "ДК Народ Банк Каз-на по страхованию жизни "Халык-Life" фамилия, имя, отчество (при наличии)

Дата составления отчета 05.10.2017

Место составления отчета (при наличии)

подпись

подпись

подпись



Handwritten signatures and initials in blue ink.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности за 3 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 01.10.2017 нет.

По состоянию на 01.10.2017 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 3 квартал 2017 года, в финансовой отчетности предприятия, характеризуются следующими показателями.**

### В бухгалтерском балансе Компании:

#### **Изменения по счетам активов:**

Деньги: за 9 месяцев текущего года денежные средства уменьшились на 154 216 тыс.тенге основном за счет их размещения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Вклады размещенные в БВУ: в течение периода с 01.01.2017г. по 30.09.2017г. Компанией были закрыты вклады на общую сумму порядка 3 530 708 тыс.тенге (на дату закрытия), при этом балансовая стоимость данных вкладов на 31.12.2016г. составляла 4 630 776 тыс.тенге Также в течение рассматриваемого периода Компанией были открыты вклады, балансовая стоимость которых на 01.10.2017г. составляет 3 944 021 тыс.тенге. Оставшаяся сумма отклонения (увеличение) обусловлена разницей с учетом пополнения/изъятия вкладов и начисленного в данный период вознаграждения.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: За период с начала года и по состоянию на 01.10.2017г. увеличение объема инвестиций в ценные бумаги составило 8 502 749 тыс.тенге. При этом отмечаем, что в течение 1-го полугодия 2017 года наблюдалось увеличение размера инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 7 376 154 тыс.тенге, что в большей мере было обусловлено покупкой государственных ценных бумаг (далее - ГЦБ), а также увеличением положительной корректировки и начислением вознаграждений по ценным бумагам. В течение 3-го квартала 2017 года было погашение/продажа ГЦБ на сумму порядка 9 812 000 тыс.тенге, а также покупка прочих ценных бумаг на сумму порядка 10 512 830 тыс.тенге. Оставшаяся сумма отклонения (увеличения) приходится на увеличение объемов положительной переоценки и начисленного вознаграждения по ценным бумагам.

Операции "обратное РЕПО": на отчетную дату составили 519 132 тыс.тенге. За отчетный период произошло снижение по данной статье на сумму 1 049 428 тыс.тенге. Это обусловлено тем, что на начало текущего года доходность по сделкам РЕПО была выше в сравнении в текущим периодам. 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 увеличились на 1 746 897 тыс.тенге.

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) увеличились на 753 576 тыс.тенге.

Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни уменьшились на 884 тыс.тенге.

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам уменьшились на 174 324 тыс.тенге из них: уменьшение в размере 90 072 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) увеличились на 984 063 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 349 065 тыс. тенге в основном за счет начисления танъемы в размере 277 895 тыс тенге, суммы требований к перестраховщикам в размере 37 429 тыс.тенге и оплаты краткосрочных авансов выданных перестраховщикам в размере 43 539 тыс.тенге. Также увеличение произошло по статье требований к лицу, ответственных за причиненный вред в размере 7 934 тыс.тенге.

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 374 939 тыс.тенге, основную часть дебиторской задолженности по данной строке составили дебиторская задолженность перестраховщиков в размере 279 199 тыс.тенге, требования к перестраховщикам по возмещению доли в страховой выплате в размере 37 429 тыс.тенге дебиторская задолженность выгодоприобретателей по страховым выплатам в размере 6 983 тыс.тенге, дебиторская задолженность агентов/брокеров по комиссионному вознаграждению в размере 4 896 тыс. тенге, краткосрочные авансы выданные перестраховщикам в размере 43 539 тыс.тенге.

Расходы будущих периодов составили 19 124 тыс.тенге.

Текущий налоговый актив составил 325 702 тыс.тенге. Произошло уменьшение текущего налогового актива на 7 384 тыс.тенге в основном за счет того, что 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 октября 2017 года составляет:

- машины и оборудование – 7 943 тыс. тенге;
- прочие основные средства – 17 055 тыс.тенге;
- транспортные средства – 20 048 тыс. тенге;
- здания и сооружения – 570 278 тыс.тенге;
- земля – 20 720 тыс.тенге.

За 9 месяцев 2017 года приобретение основных средств по первоначальной стоимости составило 29 958 тыс.тенге, в основном за счет приобретения транспортного средства, прочих основных средств (мини АТС, телефонов, мебели) и компьютерного оборудования. За 9 месяцев 2017 года начислена амортизация в размере 14 066 тыс.тенге.

Нематериальный актив. Балансовая стоимость нематериальных активов на 01 октября 2017 года составила 26 266 тыс. тенге. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. За 9 месяцев 2017 года приобретение нематериальных активов по первоначальной стоимости составило 1 381 тыс.тенге, за счет приобретения лицензий. Уменьшение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 6 058 тыс.тенге произошло за счет накопленной амортизации.

Запасы на 01 октября 2017 года составили 873 тыс.тенге, данная строка состоит из следующих счетов: горюче-смазочные материалы на сумму 494 тыс.тенге, прочие запасы на сумму 379 тыс.тенге.

Прочие активы на 01 октября 2017 года составили 0, в связи с отражением счетов горюче-смазочных материалов и прочих запасов в строке Запасы.

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

Увеличение резерва незаработанной премии составило 1527 231 тыс. тенге в основном по договорам ОСНС.

Увеличение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни составило 245 568 тыс. тенге в связи с введением нового проукта «Халык Розница».

Увеличение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета составило 6 379 877 тыс. тенге в основном по заключенным договорам пенсионного аннуитета.

Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 2 584 483 тыс. тенге.

Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков составило 497 430 тыс. тенге за счет осуществления страховых выплат по урегулированным страховым случаям.

Расчеты с перестраховщиками. Увеличение задолженности перед перестраховщиками составило 648 849 тыс. тенге, в основном за счет перестрахования договоров ОСНС

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 414 752 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.

Счета к уплате по договорам страхования. Увеличение составило 10 951 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 325 431 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 46 246 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 82 933 тыс.тенге и увеличения обязательств по выплате страховых бонусов в размере 2 732 тыс.тенге, а также обязательств по взносам на обязательное медицинское страхование по договорам гражданско-правового характера в размере 5 129 тыс.тенге.

Сумма задолженности по строке с порядковым номером 2.12 «Прочие» в «Отчете о прочей дебиторской и прочей кредиторской задолженностях» составила 398 375 тыс.тенге, которая состоит в основном из суммы резерва премирования по итогам года в размере 172 418 тыс.тенге, авансов полученных по страховой (перестраховочной) деятельности в размере 113 851 тыс тенге, резерва по отпускам работников в размере 53 834 тыс тенге, резерва по мотивационной выплате работникам в размере 19 200 тыс.тенге, обязательств по пенсионным отчислениям в размере 8 781 тыс.тенге, обязательств по взносам на обязательное медицинское страхование по договорам гражданско-правового характера в размере 5 129 тыс.тенге.

Текущее налоговое обязательство. Уменьшение по статье текущее налоговое обязательство произошло на сумму 19 451 тыс. тенге, в большей степени за счет уменьшения начисленного социального налога в размере 5 130 тыс.тенге и снижения резерва по социальному налогу по премированию работникам Компании в размере 4 172 тыс.тенге, а также за счет снижения обязательств по индивидуальному подоходному налогу на 8 557 тыс.тенге.

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

По состоянию на 01.10.2017 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 573 750 тыс.тенге, за счет списания положительной переоценки основных средств за минусом отсроченного налога на сумму 13 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 01.10.2017 года (с момента возникновения) составила 84 069 тыс.тенге.

Сумма чистой прибыли за 9 месяцев 2017 года составила 1 184 793 тыс.тенге.

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

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 9 месяцев 2017 года по сравнению с 9 месяцами 2016 года произошли следующие изменения:

Страховые премии (брутто) увеличились на 10 095 743 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 1 349 794 тыс. тенге. Увеличение Чистой суммы страховых премий (нетто-премии) составило 8 745 949 тыс. тенге.

Уменьшение Чистой суммы резерва незаработанной премии составило 1 641 084 тыс. тенге. Таким образом, увеличение чистой суммы заработанных премий составило 10 387 033 тыс. тенге.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, увеличились на 4 907 тыс. тенге. Данное увеличение связано с увеличением объема премий, переданных на перестрахование.

Прочие доходы от страховой деятельности увеличились на 426 381 тыс.тенге в основном за счет начисления танъемы к получению от перестраховщиков по договорам страхования заемщиков банка.

Доходы от инвестиционной деятельности за рассматриваемый период (на 01/10/2017 и 01/10/2016) сложились с учетом снижения в размере 119 459 тыс.тенге., что обосновывается следующим:

Процентные доходы по финансовым инструментам увеличились на 967 750 тыс. тенге за счет доходов в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам на 791 732 тыс.тенге и увеличением доходов в виде вознаграждения по размещенным вкладам в БВУ на 176 018 тыс.тенге. Рост процентных доходов связан с увеличением объема инвестиционного портфеля и вложениями в инструменты с большей доходностью.

Доходы по операциям с финансовыми активами (нетто) снизились на 28 863 тыс.тенге. При этом, следует отметить, что доходы от сделок (купли-продажи) с ценными бумагами увеличились на 367 383 тыс.тенге, тогда как доходы от сделок Обратное РЕПО снизились на 396 246 тыс.тенге. Снижение доходов по сделкам РЕПО обусловлены уменьшением объемов активов, инвестируемых в данного рода сделки, т.к. на начало 2016г. ставка по операциям Обратного РЕПО были выше ставок текущего года.

Доходы от переоценки финансовых активов (нетто) уменьшились на 1 046 601 тыс.тенге – это связано укреплением национальной валюты в текущем году, а также консервативным подходом Компании в части инвестирования средств в активы, представленные в инвалюте. В целом, объем активов Компании в инвалюте в сравнении с аналогичным периодом прошлого года значительно ниже.

Прочие доходы от инвестиционной деятельности с начала года уменьшились на 11 752 тыс.тенге, что Уменьшение Доходов от иной деятельности составило 4 761 тыс.тенге, что связано в основном с уменьшением дохода от покупки-продажи иностранной валюты в размере 5 364 тыс. тенге и увеличением доходов от реализации активов в размере 1 442 тыс.тенге.

Увеличение расходов по осуществлению страховых выплат составило 776 945 тыс. тенге, в большей степени за счет увеличения выплат по договорам пенсионного аннуитета и договорам ОСНС.

Увеличение возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование, составило 78 296 тыс. тенге в основном по договорам ОСНС.

Возмещение по регрессному требованию (нетто) увеличилось на сумму 166 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 202 958 тыс. тенге.

Изменение чистой суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета, в сторону увеличения составило 2 472 557 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 1 582 399 тыс. тенге в основном по договорам ОСНС и договорам коллективного страхования.

Изменение чистой суммы резерва заявленных, но не урегулированных убытков, уменьшилось на сумму 1 049 022 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 6 639 715 тыс. тенге.

Расходы, связанные с расторжением договоров страхования увеличились на 673 725 тыс.тенге, что в основном связано с расторжением договоров пенсионного аннуитета и договоров страхования заемщиков банка.

Увеличение доходов от восстановления резервов по обесценению за 9 месяцев 2017 года составило 182 369 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 182 255 тыс.тенге.

Увеличение административно-хозяйственных расходов за 9 месяцев 2017 года по сравнению с 9 месяцами 2016 года составило 182 590 тыс.тенге, из них (основные):

- расходы на оплату труда и командировочные увеличились на сумму 168 282 тыс. тенге;
- расходы по текущим налогам и другим обязательным платежам в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога увеличились на сумму 3 723 тыс.тенге;
- расходы по текущей аренде уменьшились на сумму 14 451 тыс.тенге.

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

Сумма расходов по строке с порядковым номером 33 «Прочие\*» в «Отчете об общих и административных расходах» составила 25 586 тыс.тенге, основную часть расходов составили расходы по социальным отчислениям в размере 16 207 тыс.тенге и расходы по членским взносам за участие в некоммерческих организациях в размере 4 041 тыс.тенге, расходы по отчислениям на обязательное

медицинское страхование в размере 1 493 тыс. тенге и расходы на хранение архивных документов в размере 1 234 тыс.тенге.

Прочие расходы на 01 октября 2017 года составили 828 504 тыс.тенге, данная строка состоит из следующих счетов: расходы по покупке-продаже иностранной валюты на сумму 5 790 тыс.тенге, расходы на судебные издержки и выплаты по решению суда на сумму 100 тыс.тенге, прочие невычитаемые расходы на сумму 15 714 тыс.тенге, расходы на проведение социально-культурных мероприятий на сумму 1 635 тыс.тенге, выплаты по акции по договорам страхования 568 094 тыс.тенге, расходы по дисконтированию страховых бонусов по договорам страхования на сумму 186 тыс. тенге, комиссионные расходы за услуги фондовой биржи на сумму 516 тыс.тенге, комиссионные расходы по услугам по кастодиальному обслуживанию на сумму 10 058 тыс.тенге, комиссионные расходы по услугам Управляющего инвестиционным портфелем на сумму 225 994 тыс.тенге, расходы за услуги брокерской деятельности на сумму 255 тыс.тенге, возмещение прочих расходов по брокерской деятельности на сумму 157 тыс.тенге, возмещение прочих расходов Управляющего инвестиционным портфелем на сумму 5 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
	<b>Общее собрание акционеров</b>		<b>6</b>	
	<b>Годовое общее собрание акционеров</b>		<b>1</b>	
	<b>Внеочередное общее собрание акционеров</b>		<b>5</b>	
1.	Заседание 1	текущие вопросы		18.01.2017
2.	Заседание 2	текущие вопросы		22.02.2017
3.	Заседание 3	текущие вопросы		24.03.2017
4.	Заседание 4	текущие вопросы		06.04.2017
5.	Заседание 5	текущие вопросы		31.05.2017
6.	Заседание 6	текущие вопросы		03.08.2017
	<b>Совет директоров</b>		<b>71</b>	
1.	Заседание 1	текущие вопросы		11.01.2017
2.	Заседание 2	текущие вопросы		11.01.2017
3.	Заседание 3	текущие вопросы		11.01.2017
4.	Заседание 4	текущие вопросы		16.01.2017
5.	Заседание 5	текущие вопросы		17.01.2017
6.	Заседание 6	текущие вопросы		24.01.2017
7.	Заседание 7	текущие вопросы		26.01.2017
8.	Заседание 8	текущие вопросы		01.02.2017
9.	Заседание 9	текущие вопросы		09.02.2017
10.	Заседание 10	текущие вопросы		09.02.2017
11.	Заседание 11	текущие вопросы		15.02.2017
12.	Заседание 12	текущие вопросы		17.02.2017
13.	Заседание 13	текущие вопросы		21.02.2017
14.	Заседание 14	текущие вопросы		27.02.2017
15.	Заседание 15	текущие вопросы		01.03.2017
16.	Заседание 16	текущие вопросы		03.03.2017
17.	Заседание 17	текущие вопросы		09.03.2017

18.	Заседание 18	текущие вопросы	14.03.2017
19.	Заседание 19	текущие вопросы	17.03.2017
20.	Заседание 20	текущие вопросы	30.03.2017
21.	Заседание 21	текущие вопросы	03.04.2017
22.	Заседание 22	текущие вопросы	06.04.2017
23.	Заседание 23	текущие вопросы	14.04.2017
24.	Заседание 24	текущие вопросы	17.04.2017
25.	Заседание 25	текущие вопросы	18.04.2017
26.	Заседание 26	текущие вопросы	18.04.2017
27.	Заседание 27	текущие вопросы	21.04.2017
28.	Заседание 28	текущие вопросы	24.04.2017
29.	Заседание 29	текущие вопросы	25.04.2017
30.	Заседание 30	текущие вопросы	27.04.2017
31.	Заседание 31	текущие вопросы	28.04.2017
32.	Заседание 32	текущие вопросы	02.05.2017
33.	Заседание 33	текущие вопросы	04.05.2017
34.	Заседание 34	текущие вопросы	16.05.2017
35.	Заседание 35	текущие вопросы	18.05.2017
36.	Заседание 36	текущие вопросы	19.05.2017
37.	Заседание 37	текущие вопросы	24.05.2017
38.	Заседание 38	текущие вопросы	29.05.2017
39.	Заседание 39	текущие вопросы	01.06.2017
40.	Заседание 40	текущие вопросы	08.06.2017
41.	Заседание 41	текущие вопросы	12.06.2017
42.	Заседание 42	текущие вопросы	13.06.2017
43.	Заседание 43	текущие вопросы	16.06.2017
44.	Заседание 44	текущие вопросы	16.06.2017
45.	Заседание 45	текущие вопросы	19.06.2017
46.	Заседание 46	текущие вопросы	21.06.2017
47.	Заседание 47	текущие вопросы	28.06.2017
48.	Заседание 48	текущие вопросы	29.06.2017
49.	Заседание 49	текущие вопросы	30.06.2017
50.	Заседание 50	текущие вопросы	30.06.2017
51.	Заседание 51	текущие вопросы	11.07.2017
52.	Заседание 52	текущие вопросы	11.07.2017
53.	Заседание 53	текущие вопросы	12.07.2017
54.	Заседание 54	текущие вопросы	19.07.2017
55.	Заседание 55	текущие вопросы	21.07.2017
56.	Заседание 56	текущие вопросы	24.07.2017
57.	Заседание 57	текущие вопросы	26.07.2017
58.	Заседание 58	текущие вопросы	27.07.2017
59.	Заседание 59	текущие вопросы	28.07.2017
60.	Заседание 60	текущие вопросы	31.07.2017
61.	Заседание 61	текущие вопросы	01.08.2017
62.	Заседание 62	текущие вопросы	03.08.2017
63.	Заседание 63	текущие вопросы	04.08.2017
64.	Заседание 64	текущие вопросы	07.08.2017

65.	Заседание 65	текущие вопросы		11.08.2017
66.	Заседание 66	текущие вопросы		28.08.2017
67.	Заседание 67	текущие вопросы		12.09.2017
68.	Заседание 68	текущие вопросы		14.09.2017
69.	Заседание 69	текущие вопросы		20.09.2017
70.	Заседание 70	текущие вопросы		22.09.2017
71.	Заседание 71	текущие вопросы		25.09.2017
	<b>Правление</b>		<b>535</b>	
1.	Заседание 1	текущие вопросы		04.01.2017
2.	Заседание 2	текущие вопросы		05.01.2017
3.	Заседание 3	текущие вопросы		09.01.2017
4.	Заседание 4	текущие вопросы		10.01.2017
5.	Заседание 5	текущие вопросы		12.01.2017
6.	Заседание 6	текущие вопросы		12.01.2017
7.	Заседание 7	текущие вопросы		12.01.2017
8.	Заседание 8	текущие вопросы		12.01.2017
9.	Заседание 9	текущие вопросы		13.01.2017
10.	Заседание 10	текущие вопросы		16.01.2017
11.	Заседание 11	текущие вопросы		16.01.2017
12.	Заседание 12	текущие вопросы		16.01.2017
13.	Заседание 13	текущие вопросы		17.01.2017
14.	Заседание 14	текущие вопросы		17.01.2017
15.	Заседание 15	текущие вопросы		17.01.2017
16.	Заседание 16	текущие вопросы		17.01.2017
17.	Заседание 17	текущие вопросы		17.01.2017
18.	Заседание 18	текущие вопросы		18.01.2017
19.	Заседание 19	текущие вопросы		18.01.2017
20.	Заседание 20	текущие вопросы		18.01.2017
21.	Заседание 21	текущие вопросы		18.01.2017
22.	Заседание 22	текущие вопросы		18.01.2017
23.	Заседание 23	текущие вопросы		18.01.2017
24.	Заседание 24	текущие вопросы		18.01.2017
25.	Заседание 25	текущие вопросы		18.01.2017
26.	Заседание 26	текущие вопросы		18.01.2017
27.	Заседание 27	текущие вопросы		19.01.2017
28.	Заседание 28	текущие вопросы		19.01.2017
29.	Заседание 29	текущие вопросы		19.01.2017
30.	Заседание 30	текущие вопросы		19.01.2017
31.	Заседание 31	текущие вопросы		19.01.2017
32.	Заседание 32	текущие вопросы		19.01.2017
33.	Заседание 33	текущие вопросы		20.01.2017
34.	Заседание 34	текущие вопросы		20.01.2017
35.	Заседание 35	текущие вопросы		20.01.2017
36.	Заседание 36	текущие вопросы		20.01.2017
37.	Заседание 37	текущие вопросы		20.01.2017
38.	Заседание 38	текущие вопросы		20.01.2017
39.	Заседание 39	текущие вопросы		23.01.2017



87.	Заседание 87	текущие вопросы		10.02.2017
88.	Заседание 88	текущие вопросы		13.02.2017
89.	Заседание 89	текущие вопросы		14.02.2017
90.	Заседание 90	текущие вопросы		14.02.2017
91.	Заседание 91	текущие вопросы		14.02.2017
92.	Заседание 92	текущие вопросы		16.02.2017
93.	Заседание 93	текущие вопросы		16.02.2017
94.	Заседание 94	текущие вопросы		16.02.2017
95.	Заседание 95	текущие вопросы		16.02.2017
96.	Заседание 96	текущие вопросы		16.02.2017
97.	Заседание 97	текущие вопросы		16.02.2017
98.	Заседание 98	текущие вопросы		20.02.2017
99.	Заседание 99	текущие вопросы		20.02.2017
100.	Заседание 100	текущие вопросы		20.02.2017
101.	Заседание 101	текущие вопросы		20.02.2017
102.	Заседание 102	текущие вопросы		20.02.2017
103.	Заседание 103	текущие вопросы		20.02.2017
*104.	Заседание 104	текущие вопросы		20.02.2017
105.	Заседание 105	текущие вопросы		20.02.2017
106.	Заседание 106	текущие вопросы		21.02.2017
107.	Заседание 107	текущие вопросы		23.02.2017
108.	Заседание 108	текущие вопросы		23.02.2017
109.	Заседание 109	текущие вопросы		23.02.2017
110.	Заседание 110	текущие вопросы		24.02.2017
111.	Заседание 111	текущие вопросы		24.02.2017
112.	Заседание 112	текущие вопросы		24.02.2017
113.	Заседание 113	текущие вопросы		27.02.2017
114.	Заседание 114	текущие вопросы		27.02.2017
115.	Заседание 115	текущие вопросы		27.02.2017
116.	Заседание 116	текущие вопросы		28.02.2017
117.	Заседание 117	текущие вопросы		28.02.2017
118.	Заседание 118	текущие вопросы		28.02.2017
119.	Заседание 119	текущие вопросы		28.02.2017
120.	Заседание 120	текущие вопросы		01.03.2017
121.	Заседание 121	текущие вопросы		01.03.2017
122.	Заседание 122	текущие вопросы		01.03.2017
123.	Заседание 123	текущие вопросы		01.03.2017
124.	Заседание 124	текущие вопросы		01.03.2017
125.	Заседание 125	текущие вопросы		02.03.2017
126.	Заседание 126	текущие вопросы		03.03.2017
127.	Заседание 127	текущие вопросы		06.03.2017
128.	Заседание 128	текущие вопросы		06.03.2017
129.	Заседание 129	текущие вопросы		06.03.2017
130.	Заседание 130	текущие вопросы		06.03.2017
131.	Заседание 131	текущие вопросы		06.03.2017
132.	Заседание 132	текущие вопросы		06.03.2017
133.	Заседание 133	текущие вопросы		09.03.2017

















510.	Заседание 510	текущие вопросы		14.09.2017
511.	Заседание 511	текущие вопросы		14.09.2017
512.	Заседание 512	текущие вопросы		14.09.2017
513.	Заседание 513	текущие вопросы		14.09.2017
514.	Заседание 514	текущие вопросы		14.09.2017
515.	Заседание 515	текущие вопросы		14.09.2017
516.	Заседание 516	текущие вопросы		15.09.2017
517.	Заседание 517	текущие вопросы		15.09.2017
518.	Заседание 518	текущие вопросы		15.09.2017
519.	Заседание 519	текущие вопросы		19.09.2017
520.	Заседание 520	текущие вопросы		20.09.2017
521.	Заседание 521	текущие вопросы		20.09.2017
522.	Заседание 522	текущие вопросы		20.09.2017
523.	Заседание 523	текущие вопросы		21.09.2017
524.	Заседание 524	текущие вопросы		21.09.2017
525.	Заседание 525	текущие вопросы		22.09.2017
526.	Заседание 526	текущие вопросы		22.09.2017
527.	Заседание 527	текущие вопросы		22.09.2017
528.	Заседание 528	текущие вопросы		22.09.2017
529.	Заседание 529	текущие вопросы		22.09.2017
530.	Заседание 530	текущие вопросы		22.09.2017
531.	Заседание 531	текущие вопросы		25.09.2017
532.	Заседание 532	текущие вопросы		28.09.2017
533.	Заседание 533	текущие вопросы		28.09.2017
534.	Заседание 534	текущие вопросы		28.09.2017
535.	Заседание 535	текущие вопросы		29.09.2017

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

**Председатель Правления**

**Камбетаев Е.Б.**

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

**Керн Ю.П.**

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

