

Бухгалтерский баланс
АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на "01" октября 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	124 342	279 381
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	13 238 799	11 519 876
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	6 072 323	1 117 305
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	34 917 483	34 255 917
Операция "обратное РЕПО"	5	7 990 173	5 436 754
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	
Производные финансовые инструменты	7	0	
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	7 017 900	4 813 424
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	2 446 142	3 062 491
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	0	
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11	0	
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	529 762	447 872
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	3 869 970	2 706 062
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	0	
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15	113 870	193 714
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16	0	
Расходы будущих периодов	17	5 141	12 225
Текущий налоговый актив	18	129 042	269 163
Отложенный налоговый актив	19	0	
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	20	0	
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21	0	
Запасы	22	1 023	1 034
Основные средства (нетто)	23	571 639	634 771
Инвестиционное имущество	24	0	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	0	
Нематериальные активы (нетто)	26	19 196	24 837
Прочие активы	27	0	
Итого активы	28	77 046 805	64 774 826
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	29	9 612 082	6 613 785
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	731 704	456 626
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета	31	43 163 245	36 827 762
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32	6 584 761	5 702 718
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	1 203 523	1 148 687
Займы полученные	34	0	
Расчеты с перестраховщиками	35	2 736 502	1 829 525
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	36	919 888	530 920
Расчеты с акционерами по дивидендам	37	0	
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	38	88 073	56 417
Прочая кредиторская задолженность	39	770 229	695 901
Оценочные обязательства	40	0	
Операция "РЕПО"	41	0	
Производные финансовые инструменты	42	0	
Выпущенные облигации	43	0	
Доходы будущих периодов	44	0	
Текущее налоговое обязательство	45	97 151	70 465
Отложенное налоговое обязательство	46	32 829	22 040
Прочие обязательства	47	0	
Итого обязательства	48	65 939 987	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	84 069	84 069
Резерв непредвиденных рисков	53		
Стабилизационный резерв	54		
Прочие резервы	55	871 233	359 490
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	56	7 091 516	7 316 421
в том числе :			
предыдущих лет	56.1	5 611 647	5 278 504
отчетного периода	56.2	1 479 869	2 037 917
Итого капитал	57	11 106 818	10 819 980
Итого капитал и обязательства	58	77 046 805	64 774 826

Председатель Правления  Радченко О.С.И.О. главного бухгалтера ДБУиО  Нурпейсова Г.М.Исполнитель И.О. главного бухгалтера ДБУиО Нурпейсова Г.М.  дата тел. 244-62-22 вн.2307

Дата подписания отчета: 05.10.2018г.



Отчет о прибылях и убытках
АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на "01" октября 2018 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный отчетный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы					
Доходы от страховой деятельности		3 838 148	29 324 878	2 855 511	22 720 839
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	4 023 335	38 135 895	2 907 881	28 386 396
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	0	0		
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	459 278	8 074 797	403 132	6 550 985
Чистая сумма страховых премий	4	3 564 057	30 061 098	2 504 749	21 835 411
Изменение резерва незаработанной премии	5	-484 403	2 998 297	-230 269	1 527 231
Изменение активов перестрахования в резерве по незаработанным премиям	6				
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	-222 032	2 204 476	-159 595	1 746 897
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	3 836 428	29 267 277	2 575 423	22 055 077
Прочие доходы от страховой деятельности	9	547	42 506	899	7 674
Прочие доходы от страховой деятельности	9	1 173	15 095	279 189	658 088
Доходы от инвестиционной деятельности		764 774	5 774 182	467 172	3 476 767
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	393 050	3 771 992	388 608	3 248 014
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10.1				
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	251 379	2 518 011	301 701	2 649 957
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):	11	141 671	1 253 981	86 907	598 057
из них:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	10 802	316 239	6 709	134 872
доходы (расходы) от операции "Repo" (нетто)	11.2				
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3	-12 496	106 308	349	25 512
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4	23 298	209 931	6 360	109 360
Доходы (расходы) от переоценки (нетто):	12			0	
в том числе:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1	358 924	1 663 473	69 630	83 546
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12.2	196 708	164 593		
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	100 551	946 079	44 174	105 880
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.4	61 665	552 801	25 456	-22 334
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.5	0	0		
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	0	0		
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	1 998	22 478	2 225	10 335
Доходы от иной деятельности		827	36 156	104	3 974
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15				
Прочие доходы от иной деятельности	16	0	0	0	1 878
Прочие доходы	17	827	36 156	104	2 096
Итого доходов	18	4 603 749	35 135 216	3 322 787	26 201 580
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам страхования	19				
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам принятым на перестрахование	20	305 175	2 926 609	316 346	2 639 413
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21				
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	29 496	195 342		177 822
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23				
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	275 679	2 725 348	316 346	2 461 563
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	0	0		
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	53 146	275 078	33 882	245 568
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	26	0	0	0	-884
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27	999 574	6 335 483	668 342	6 379 877
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	28	0	0		
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	28	84 434	882 043	376 166	2 584 483
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	29				
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	29	-40 378	-616 349	68 291	753 576
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	30	54 163	54 836	-381 343	-497 430
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	46 961	81 890	-121 866	-84 252
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	32				
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	32	2 399 863	19 445 228	1 593 082	12 018 474
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	33				
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	34	158 942	1 375 598	89 537	944 500
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	9 857	30 999	3 584	17 906
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	9 857	30 999	3 584	17 906
Расходы на резервы по обесценению	36	0	23	0	114
Восстановление резервов по обесценению	37	9	1 977	49 662	182 369
Чистые расходы на резервы по обесценению	38	-9	-1 954	-49 662	-182 255

Общие и административные расходы	39	150 632	973 745	129 620	877 137
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	92 401	659 059	93 723	579 445
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога)	39.2				
расходы по текущей аренде	39.3	33 592	106 464	12 543	89 845
Амортизационные отчисления и износ	40	12 221	67 303	7 674	71 445
Прочие расходы	41	2 184	19 954	2 300	20 124
Итого расходов	42	37 021	1 013 647	99 935	828 504
Прибыль (убыток) за период	43	4 216 719	33 644 510	2 933 064	25 009 887
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44	387 030	1 490 706	389 723	1 191 693
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45				
Корпоративный подоходный налог		387 030	1 490 706	389 723	1 191 693
в том числе:		-704	10 837	769	6 900
от основной деятельности	46.1				
от иной деятельности	46.2	-704	10 837	769	6 900
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	387 734	1 479 869	388 954	1 184 793

Председатель Правления  Радченко О.С.

И.О. главного бухгалтера-Директора ДБУиО  Нурпейсова Г.М.

Исполнитель И.О. главного бухгалтера Директора ДБУиО Нурпейсова Г.М.  дата тел. 244-62-22 вн.2307

Дата подписания отчетов: 05.10.2018г

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
за 3 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 01.10.2018 нет.

По состоянию на 01.10.2018 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.

13 августа 2018 года единственным акционером Компании АО «Народный Банк Казахстана» принято решение осуществить добровольную реорганизаций АО «Халык-Life» и АО «Казкоммерц-Life», в форме присоединения АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life».

Изменения, произошедшие за 3 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 3 квартал 2018 года денежные средства уменьшились на 155 039 тыс. тенге в основном за счет инвестирования свободных денежных средств в ценные бумаги.

Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение): увеличились на 1 718 923 тыс. тенге в связи с закрытием вкладов на общую сумму 567 734 тыс. тенге и открытием вкладов на общую сумму 1 800 000 тыс. тенге. Также увеличение по данной статье в размере 486 657 тыс. тенге возникло в следствие пополнений депозитов и начисления вознаграждений по ним.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка: увеличились на 4 955 018 тыс. тенге в основном в связи с приобретением облигаций АО "Казахстанская Ипотечная Компания" на сумму 1 065 271 тыс. тенге, облигаций ООО «КТЖ Финанс» на сумму 2 040 000 тыс. тенге, прочих иностранных облигаций.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение): по состоянию на 01.10.2018 года увеличение по данной статье составило 661 566 тыс. тенге. Данное увеличение связано с приобретением облигаций АО «KEGOC», АО «ФНБ «Самрук-Казына» и Евразийского банка развития, государственных облигаций.

Операции «обратное РЕПО»: на отчетную дату составили 7 990 173 тыс. тенге. За отчетный период произошло увеличение по данной статье в размере 2 553 419 тыс. тенге, что связано в основном с размещением освободившихся средств с депозитов и ценных бумаг в операции «обратное РЕПО». 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 2 204 476 тыс. тенге в основном в связи с заключением новых договоров страхования по классу страхования от НС и ОСНС за этот период, по которым было передача рисков на перестрахование.

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) уменьшились на 616 349 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 81 890 тыс. тенге за счет заявления новых убытков, 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;

Дебиторская задолженность в виде страховых премии к получению от страхователей (перестрахователей) по сравнению с началом года увеличилась на 1 163 908 тыс. тенге, за счет заключения новых крупных договоров страхования, например, договор с АО "Арселормиттал Темиртау".

По статье прочая дебиторская задолженность произошло уменьшение по сравнению с началом года на сумму 79 844 тыс. тенге, в основном за счет уменьшения требований к перестраховщикам по возмещению доли перестраховщика в страховой выплате, а также за счет снижения суммы по статье авансы, выданные под поставку товарно-материальных запасов и услуг.

Расходы будущих периодов на отчетную дату составили 5 141 тыс. тенге.

Текущий налоговый актив на отчетную дату составил 129 042 тыс. тенге уменьшение связано в основном с проведением взаимозачета кредиторской задолженности по индивидуальному подоходному налогу и социальному налогу с налоговым активом 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 отчетную дату составляет:

- компьютерное оборудование – 5 461 тыс. тенге;
- прочие основные средства – 14 996 тыс. тенге;
- транспортные средства – 15 950 тыс. тенге;
- здания и сооружения – 516 250 тыс. тенге;
- земля – 18 978 тыс. тенге.

За 3 квартала 2018 года приобретение основных средств по первоначальной стоимости составило 765 тыс. тенге, в основном за счет приобретения прочих основных средств.

За 3 квартала 2018 год начислена амортизация в размере 14 312 тыс. тенге.

Нематериальный актив. Балансовая стоимость нематериальных активов на 01 октября 2018 года составила 19 196 тыс. тенге. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. Уменьшение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 5 641 тыс. тенге произошло за счет накопленной амортизации.

Запасы на отчетную дату составили 1 023 тыс. тенге, данная статья состоит из следующих запасов: горюче-смазочные материалы на сумму 722 тыс. тенге, прочие запасы на сумму 301 тыс. тенге.

Изменения по счетам обязательств:

Увеличение резерва незаработанной премии составило 2 998 297 тыс. тенге в связи с заключением новых договоров по классу страхование от несчастных случаев, а также по классу страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Увеличение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни составило 275 078 тыс. тенге. С начала года были заключены 337 867 договоров по продукту страхование жизни, по которым страховые премии составили сумму в размере 19 012 496,00 тенге.

Увеличение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета составило 6 335 483 тыс. тенге в основном по заключенным новым договорам аннуитетного страхования на сумму в размере 6 860 302 тыс. тенге.

Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 882 043 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.

Увеличение резерва заявленных, но неурегулированных убытков составило 54 836 тыс. тенге за счет заявления новых убытков по классу страхование от несчастных случаев, а также по классу страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей и из-за увеличения резерва произошедших, но незаявленных убытков.

Расчеты с перестраховщиками. Увеличение задолженности перед перестраховщиками составило 906 977 тыс. тенге.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 388 968 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 отчетную дату составили 88 073 тыс. тенге, увеличение в размере 31 656 тыс. тенге, в связи с начислением обязательств Компании по возврату неиспользованной части страховой премии при расторжении договоров страхования.

В отчетном периоде были начислены и выплачены дивиденды единственному акционеру, по итогам 2017 года, в размере 1 700 006 тыс. тенге.

Прочая кредиторская задолженность. Увеличение по статье прочей кредиторской задолженности составило 74 328 тыс. тенге. Увеличение данной задолженности на отчетную дату по сравнению с началом года, связано с ежемесячным начислением переменного вознаграждения Управляющей Компании за управление инвестиционным портфелем, с ежемесячным начислением резерва премирования по сотружникам, которые будут погашаться только истечению отчетного года.

Текущее налоговое обязательство. Увеличение по статье текущее налоговое обязательство произошло на сумму 26 686 тыс. тенге.

Изменения по счетам капитала:

По состоянию на 01 октября 2018 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 увеличения на счетах собственного капитала суммы положительной переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за минусом отсроченного налога на сумму 509 083 тыс. тенге, за счет списания положительной переоценки основных средств за минусом отсроченного налога на сумму 21 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 октября 2018 года (с момента возникновения) составила 84 069 тыс. тенге.

Сумма чистой прибыли за 3 квартала 2018 года составила 1 479 869 тыс. тенге.

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности доходы и расходы Компании за 9 месяцев 2018 года представлены в сравнении с 9 месяцев 2017 года, следующим образом:

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

Класс страхования	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	8 642 366	7 167 435
страхование жизни	19 012 496	11 481 484
аннуитетное страхование	6 860 302	6 642 525
страхование от несчастных случаев	3 587 167	2 121 115
страхование на случай болезни	33 564	29 337
Итого всего дохода по страховым премиям	38 135 895	27 441 896

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	5 679 142	4 818 524
страхование от несчастных случаев	2 395 655	1 732 461
Итого премии, переданные на перестрахование	8 074 797	6 550 985

Доходы в виде комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, увеличились на 34 832 тыс. тенге. Данное увеличение связано с увеличением количества облигаторных договоров перестрахования, в которых предусмотрена комиссия перестрахователя. Прочие доходы от страховой деятельности за сравнительный период меньше на 642 993 тыс. тенге.

Всего доход от инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2018 года, 9 месяцев 2017 года составило 5 774 182 тыс. тенге и 3 476 767 тыс. тенге соответственно, в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года и представлено следующим образом:

Доходы, связанные с получением вознаграждения

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	2 518 011	2 649 957
доходы в виде вознаграждения по вкладам	1 253 981	598 057
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 771 992	3 248 014

Процентные доходы по финансовым инструментам увеличились на 523 978 тыс. тенге в результате уменьшения доходов в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам на 131 946 тыс. тенге и увеличения доходов в виде вознаграждения по размещенным вкладам в банках на 655 924 тыс. тенге, что в свою очередь связано с открытием новых вкладов. Рост процентных доходов связан с увеличением объема инвестиционного портфеля и приобретением ценных бумаг ниже номинальной стоимости (с дисконтом).

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

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
от купли/продажи ценных бумаг по операциям "Репо"	106 308	25 512
	209 931	109 360
Итого	316 239	134 872

Доходы по операциям с финансовыми активами (нетто) увеличились на 181 367 тыс. тенге. При этом, следует отметить, что доходы от сделок (купли-продажи) с ценными бумагами увеличились на 80 796 тыс. тенге, доходы от сделок «Обратное РЕПО» увеличились на 100 571 тыс. тенге.

Доходы (расходы) от переоценки (нетто):

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	164 593	-
от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	946 079	105 880
от переоценки иностранной валюты (нетто)	552 801	(22 334)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 663 473	83 546

Доходы от переоценки финансовых активов (нетто) увеличились на 1 579 827 тыс. тенге. Увеличение доходов от переоценки связано с увеличением рыночных цен и реализацией ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также наличием ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Прочие доходы от иной деятельности за 9 месяцев 2018 года составило 36 156 тыс. тенге, 6 109 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 287 196 тыс. тенге, данные расходы представлены по следующим классам страхования:

Класс страхования	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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

Увеличение возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года составило 17 520 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 7 426 754 тыс. тенге и представлено по следующим классам страхования:

Класс страхования	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	795 659	375 711
страхование жизни	18 355 336	11 465 800
аннуитетное страхование	264 159	173 630
страхование от несчастных случаев	30 074	3 826
страхование на случай болезни		-493
Итого	19 445 228	12 018 474

Расходы, связанные с расторжением договоров страхования, увеличились на 431 098,00 тыс. тенге, в сравнении в аналогичным периодом предыдущего года, что в основном связано с расторжением договоров страхования заемщиков банка.

Увеличение административно-хозяйственных расходов за 3 квартала 2018 года по сравнению с 3 кварталом 2017 года составило 99 608 тыс. тенге, из них (основные):

- расходы на оплату труда и командировочные увеличились на сумму 79 614 тыс. тенге;
- расходы по текущим налогам и другим обязательным платежам в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога увеличились на сумму 16 619 тыс. тенге;
- расходы по текущей аренде уменьшились на сумму 4 142 тыс. тенге.

Прочие доходы за 3 квартала 2018 года составили 0 тенге.

Прочие расходы за 3 квартал 2018 года составили 1 013 647 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 130 483 тыс. тенге;
- расходы по неустойке (штрафу, пени) на сумму 1 599 тыс. тенге;
- расходы на судебные издержки и выплаты по решению судов 249 тыс. тенге;
- выплаты по акции по договорам страхования 462 363 тыс. тенге;
- расходы по поправочному коэффициенту по договорам страхования 17 018 тыс. тенге;
- расходы по дисконтированию страховых бонусов по договорам страхования на сумму 307 тыс. тенге;
- комиссионные расходы за услуги фондовой биржи на сумму 4 955 тыс. тенге;
- комиссионные расходы по услугам по кастодиальному обслуживанию на сумму 5 850 тыс. тенге;
- комиссионные расходы по услугам Управляющего инвестиционным портфелем на сумму 318 516 тыс. тенге;
- расходы за услуги брокерской деятельности на сумму 236 тыс. тенге;
- возмещение прочих расходов Управляющего инвестиционным портфелем на сумму 10 тыс. тенге,

прочие расходы – 20 220 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 сентября 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы по отложенному налогу на прибыль	10 837	6 900
Итого расходы по налогу на прибыль	10 837	6 900

События после отчётной даты. На момент подписания финансовой отчетности Компанией получено Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 222 от 27 сентября 2018 года «О выдаче акционерному обществу "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life" разрешения на проведение добровольной реорганизации.

Председатель Правления



Радченко О.С.

И.о. Главного бухгалтера - Директора
Департамента бухгалтерского учета
и отчетности



Нурпейсова Г.М.