

Бухгалтерский баланс
АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на "01" января 2019 года

(в тысячах тенге)

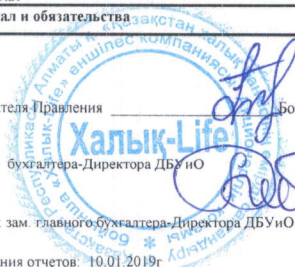
Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2017 года
1	2	3	4
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты	1	133 681	279 381
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	16 000 709	11 519 876
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3		
		43 108 585	1 117 305
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	44 328 143	34 255 917
Операция "обратное РЕПО"	5	22 151 181	5 436 754
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	
Производные финансовые инструменты	7	0	
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	5 325 336	4 813 424
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	6 810 697	3 062 491
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10		
		724	
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	610 419	447 872
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13		
		3 319 064	2 706 062
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14		
		754905	
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15		
		843 967	193 714
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16	207 147	
Расходы будущих периодов	17	377 290	12 225
Текущий налоговый актив	18	123 105	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	1 280	1 034
Основные средства (нетто)	23	1 042 763	634 771
Инвестиционное имущество	24	0	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	0	
Нематериальные активы (нетто)	26	46 686	24 837
Прочие активы	27	10 808	
Итого активы	28	145 196 490	64 774 826
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	29	9 845 466	6 613 785
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	6 608 417	456 626
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	31	81 686 664	36 827 762
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32	12 294 658	5 702 718
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	1 580 344	1 148 687
Займы полученные	34	0	
Расчеты с перестраховщиками	35	1 907 305	1 829 525
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	36	1 084 742	530 920
Расчеты с акционерами по дивидендам	37	0	
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	38	955 925	56 417
Прочая кредиторская задолженность	39	1 314 411	695 901
Оценочные обязательства	40	0	
Операция "РЕПО"	41	4 123 514	
Производные финансовые инструменты	42	0	
Выпущенные облигации	43	0	
Доходы будущих периодов	44	1 081 345	
Текущее налоговое обязательство	45	195 004	70 465
Отложенное налоговое обязательство	46	31 256	22 040
Прочие обязательства	47		
Итого обязательства	48	122 709 051	53 954 846
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	49	11 991 009	3 060 000
Изъятый капитал (взносы учредителей)	50	0	
Резервный капитал	51	0	
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	52	84 069	84 069
Резерв непредвиденных рисков	53	0	
Стабилизационный резерв	54	0	
Прочие резервы	55	774 908	359 490
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56	9 637 453	7 316 421
в том числе			
предыдущих лет	56.1	5 611 656	5 278 504
отчетного периода	56.2	4 025 797	2 037 917
Итого капитал	57	22 487 439	10 819 980
Итого капитал и обязательства	58	145 196 490	64 774 826

и.о. Председателя Правления _____ Ботанбекова К. А.

и.о. главного бухгалтера-Директора ДБУиО _____ Агыбаев А. А.

Исполнитель: зам. главного бухгалтера-Директора ДБУиО Нурпейсова Г.М. _____ дата тел. 244-62-22 вн.2307

Дата подписания отчетов: 10.01.2019г



Отчет о прибылях и убытках
АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на "01" января 2019 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		4 483 429	42 141 441	3 273 542	31 257 049
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	4 271 622	51 032 649	3 219 647	37 938 516
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	0	0		
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	65 068	8 741 985	-9 960	7 813 116
Чистая сумма страховых премий	4	4 206 554	42 290 664	3 229 607	30 125 400
Изменение резерва незаработанной премии	5	-463 294	1 419 974	-435 839	950 739
Изменение активов перестрахования в резерве по незаработанным премиям	6				
		-1 261 486	129 960	-587 277	1 209 453
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	3 408 362	41 000 650	3 078 169	30 384 114
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8				
		754 901	797 587	2 940	21 095
Прочие доходы от страховой деятельности	9	320 166	343 204	192 433	851 840
Доходы от инвестиционной деятельности		1 193 320	8 568 182	802 948	5 202 200
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	838 344	5 859 212	406 044	4 461 121
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10.1				
		614 278	4 034 655	284 099	3 540 030
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	224 066	1 824 557	121 945	921 091
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	100 740	580 024	88 712	255 376
из них:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	10 990	142 798	76 062	117 834
доходы (расходы) от операции "Репо" (нетто)	11.2	89 750	437 226	12 650	137 542
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3			0	
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4				
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	252 724	2 068 318	251 405	418 349
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	134 535	324 377	-178 087	233 828
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12.2	-3 515	925 797	416 102	236 977
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	121 704	818 144	13 390	-52 456
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.4	0	0		
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.5	0	0		
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	1 512	60 500	56 787	67 354
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	0	128		
Доходы от иной деятельности		6 646	44 250	1 570	5 569
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	409	364	0	1 878
Прочие доходы от иной деятельности	16	6 237	43 886	1 570	3 691
Прочие доходы	17				
Итого доходов	18	5 683 395	50 753 873	4 078 060	36 464 818
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам страхования	19				
		671 451	4 536 655	398 246	3 652 267
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам принятым на перестрахование	20		0		
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	40 163	312 461	298 561	476 383
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22		5 919	0	78
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	631 288	4 218 275	99 685	3 175 806
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	0			
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	127 047	413 901	2 574	283 645
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	-180	-492	0	-884
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27	-708 090	6 990 812	1 273 579	8 996 166
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	0	0		
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	29	5 717	2 146 905	290 770	3 065 733
Изменение активов перестрахования по произошедших, но незаявленным убыткам	30	202 908	600 425	76 351	1 099 743
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	2 658	137 427	42 675	-593 637
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	-26 745	24 817	-221 574	-245 836
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	2 533 379	26 998 148	1 441 856	16 807 816
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	1 142 086	3 423 332	115 267	1 269 263
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	9 641	55 534	-419	20 152
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	9 641	55 534	-419	20 152
Расходы на резервы по обесценению	36	67 665	70 393	18 508	18 672
Восстановление резервов по обесценению	37	12 029	14 887	386	182 994
Чистые расходы на резервы по обесценению	38	55 636	55 506	18 122	-164 322

Общие и административные расходы	39	380 127	1 708 159	149 019	1 261 693
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	247 054	1 142 003	94 090	834 650
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога)	39.2	59 538	224 297	13 183	124 570
расходы по текущей аренде	39.3	13 722	97 126	8 106	94 914
Амортизационные отчисления и износ	40	4 545	30 297	217	24 919
Прочие расходы	41	114 790	1 230 963	129 206	1 148 031
Итого расходов	42	4 118 296	46 754 212	3 707 557	34 417 323
Прибыль (убыток) за период	43	1 565 099	3 999 661	370 503	2 047 495
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44				
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45				
		1 565 099	3 999 661	370 503	2 047 495
Корпоративный подоходный налог					
в том числе:					
от основной деятельности	46.1	-56 068	-26 136	1 064	9 578
от иной деятельности	46.2				
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	1 621 167	4 025 797	369 439	2 037 917

и.о. Председателя Правления  Ботанбекова К.А.

И.о. главного бухгалтера-Директора ДБУиО  Агыбаев А.А.

Исполнитель: зам. главного бухгалтера-Директора ДБУиО Нурлейсова Г.М.  дата тел. 244-62-22 вн.2307

Дата подписания отчетов: 10.01.2019г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
за 4 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 01.01.2019 нет.

По состоянию на 01.01.2019 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 реорганизацию АО «Халык-Life» и АО «Казкоммерц-Life», в форме присоединения АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life».

В соответствии с принятым единственным акционером АО «Казкоммерц-Life» и АО «Халык-Life» решением об утверждении Передаточного акта (Протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный банк Казахстана» №75 от 16 октября 2018 года), был подписан передаточный акт между Компаниями АО «Халык-Life» и АО «Казкоммерц-Life». Согласно которого АО «Халык-Life» принял активы, обязательства и капитал АО «Казкоммерц-Life» по состоянию на 00:01 часов 01 ноября 2018 года.

Изменения, произошедшие за 4 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 4 квартал 2018 года денежные средства уменьшились на 145 700 тыс. тенге в основном за счет инвестирования свободных денежных средств в ценные бумаги.

Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение) увеличились на 4 480 833 тыс. тенге в связи с присоединением в результате добровольной реорганизации АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life» на сумму 5 157 930 тыс.тг. с учетом начисленного вознаграждения; изъятием с депозита АО "Цеснабанк" суммы в размере 2 297 911 тыс.тг.; с депозита АО "АТФ Банк" суммы – 1 933 851 тыс.тг; закрытием депозита АО "Банк ЦентрКредит" в сумме 313 450 тыс.тг.; пополнением депозитов АО "Евразийский банк" на сумму 1 789 243 тыс.тг; ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" на сумму 2 078 872 тыс.тг. увеличились на 4 480 833 тыс. тенге.

Данные по депозитам в разрезе банков представлены следующим образом:

	Валюта	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Банк Хоум Кредит	тенге	6 125 148	1 010 605
АО "Цеснабанк"	тенге	2 312 123	4 065 943
АО "Цеснабанк"	доллары	20 023	-
АТФ Банк	тенге	3 660 832	4 036 538
АО "Евразийский банк"	тенге	3 882 583	2 093 340
АО "Банк ЦентрКредит"	тенге	-	313 450
Итого средства в банках		16 000 709	11 519 876

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка: увеличились на 41 991 280 тыс. тенге в связи с присоединением в результате добровольной реорганизации АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life» на сумму 38 747 929 тыс.тг., также в связи с приобретением облигаций АО "Казахстанская Ипотечная Компания" на сумму 2 407 571 тыс. тенге, облигаций ООО «КТЖ Финанс» на сумму 2 070 000 тыс.тенге, прочих иностранных облигаций.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение): по состоянию на 01.01.2019г. увеличение по данной статье составило 10 072 226 тыс. тенге. Данное увеличение связано с присоединением в результате добровольной реорганизации АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life» на сумму 4 084 526 тыс.тг., с приобретением облигаций АО «KEGOC», АО «ФНБ «Самрук-Казына» и Евразийского банка развития, государственных облигаций.

Операции «обратное РЕПО»: на отчетную дату составили 22 151 181 тыс. тенге. За отчетный период произошло увеличение по данной статье в размере 16 714 427 тыс. тенге, что связано в основном с присоединением в результате добровольной реорганизации АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life» на сумму 6 896 000 тыс.тг., также 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.

В результате реорганизации в форме присоединения АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life» Компания приняла следующие активы перестрахования:

Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение) - 381 952 тыс тенге;

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) - 3 147 781 тыс. тенге;

Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни - 1 216 тыс. тенге;

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) - 137 730 тыс. тенге.

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 613 002,00 тыс. тенге, за счет заключения новых крупных договоров страхования, а также вследствие присоединения дебиторской задолженности в виде страховых премии к получению в результате добровольной реорганизации АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life».

По статье прочая дебиторская задолженность произошло увеличение по сравнению с началом года на сумму 650 253,00 тыс. тенге, в основном за счет увеличения требований к перестраховщикам по возмещению доли перестраховщика в страховой выплате, а также требований к перестраховщикам по расторгнутым договорам перестрахования.

Расходы будущих периодов на отчетную дату составили 377 290 тыс. тенге, в основном за счет формирования аквизиционных расходов по договорам страхования.

Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной долг	202 740	-
Начисленное вознаграждение	5 186	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого займы выданные	207 926	-

Текущий налоговый актив на отчетную дату составил 123 105 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 – 30 336 тыс. тенге;
- прочие основные средства – 35 516 тыс. тенге;
- транспортные средства – 21 032 тыс. тенге;
- здания и сооружения – 892 191 тыс. тенге;
- земля – 63 687 тыс. тенге.

За 4 квартала 2018 года приобретение основных средств по первоначальной стоимости составило 765 тыс. тенге, в основном за счет приобретения прочих основных средств.

За 4 квартала 2018 год начислена амортизация по основным средствам в размере 21 196 тыс. тенге.

Нематериальный актив. Балансовая стоимость нематериальных активов на отчетную составила 46 686 тыс. тенге. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. За 4 квартала 2018 год начислена амортизация по нематериальным активам в размере 9 102 тыс. тенге.

Запасы на отчетную дату составили 1 280 тыс. тенге, данная статья состоит из следующих запасов: горюче-смазочные материалы на сумму 784 тыс. тенге, прочие запасы на сумму 496 тыс. тенге.

Прочие активы на отчетную дату составили 10 808 тыс. тенге, которые состоят из долгосрочных активов, предназначенные для продажи, при переводе осинового средства в виде недвижимости в активы для продажи.

Изменения по счетам обязательств:

В результате реорганизации в форме присоединения АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life» Компания приняла следующие обязательств в виде резервов:

Резерв незаработанной премии - 1 811 707 тыс тенге;

Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни - 5 737 890 тыс тенге;

Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета - 37 868 090 тыс тенге;

Резерв произошедших, но незаявленных убытков - 4 445 035 тыс тенге;

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков - 294 230 тыс тенге.

Расчеты с перестраховщиками. Увеличение задолженности перед перестраховщиками составило 77 780 тыс. тенге.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 553 822 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 955 925 тыс. тенге, увеличение в размере 899 508 тыс. тенге, в связи с начислением обязательств Компании по возврату неиспользованной части страховой премии при расторжении договоров страхования, а также с начисления выкупных сумм при расторжения договоров пенсионного аннуитета и страхования жизни.

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 618 510 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 сотрудникам, которые будут погашаться только истечению отчетного года.

Текущее налоговое обязательство. Увеличение по статье текущее налоговое обязательство произошло на сумму 124 539 тыс. тенге.

Изменения по счетам капитала:

По состоянию на 01 января 2019 года размещены объявленные акции в количестве 3 892 762 (два миллиона сто шестьдесят тысяч) штук на сумму 11 991 009 тыс. тенге, остаток неразмещенных акций – 521 540 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 415 418 тыс. тенге, за счет списания положительной переоценки основных средств за минусом отсроченного налога на сумму 30 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 30 тыс. тенге.

Общая сумма эмиссионного дохода, полученного по договорам безвозмездной аренды на 01 января 2019 года (с момента возникновения) составила 84 069 тыс. тенге.

Сумма чистой прибыли за 3 квартала 2018 года составила 4 025 797 тыс. тенге.

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности доходы и расходы Компании за 12 месяцев 2018 года представлены в сравнении с 12 месяцев 2017 года, следующим образом:

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

Класс страхования	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при выполнении им трудовых (служебных) обязанностей	9 833 011	8 512 175
страхование жизни	26 343 641	16 014 816
аннуитетное страхование	10 490 614	9 352 847
страхование от несчастных случаев	4 331 842	2 760 013
страхование на случай болезни	33 541	29 402
Итого всего дохода по страховым премиям	51 032 649	36 669 253

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

Класс страхования	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при выполнении им трудовых (служебных) обязанностей	5 666 771	5 490 481
страхование жизни	65	-
страхование от несчастных случаев	3 075 149	2 322 635
Итого премии, переданные на перестрахование	8 741 985	7 813 116

Доходы в виде комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, увеличились на 776 492 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 508 636 тыс. тенге.

Всего доход от инвестиционной деятельности за 12 месяцев 2018 года, 12 месяцев 2017 года составило 8 568 182 тыс. тенге и 5 202 200 тыс. тенге соответственно, в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года и представлено следующим образом:

Доходы, связанные с получением вознаграждения

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	4 034 655	3 540 030
доходы в виде вознаграждения по вкладам	1 824 557	921 091
Итого	5 859 212	4 461 121

Процентные доходы по финансовым инструментам увеличились на 1 398 091 тыс. тенге в результате увеличения доходов в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам на 494 625 тыс. тенге и увеличения доходов в виде вознаграждения по размещенным вкладам в банках на 903 466 тыс. тенге. Рост процентных доходов связан с увеличением объема инвестиционного портфеля в связи с присоединением в результате добровольной реорганизации АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life», а также ростом доли банковских вкладов в портфеле.

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

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
от купли/продажи ценных бумаг по операциям "Репо"	142 798 437 226	117 834 137 542
Итого	580 024	255 376

Доходы по операциям с финансовыми активами (нетто) увеличились на 324 648 тыс. тенге. При этом, следует отметить, что доходы от сделок (купли-продажи) с ценными бумагами увеличились на 24 964 тыс. тенге, доходы от сделок «Обратное РЕПО» увеличились на 299 684 тыс. тенге.

Доходы (расходы) от переоценки (нетто):

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	324 377	233 828
от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	925 797	236 977
от переоценки иностранной валюты (нетто)	818 144	-52 456
Итого	2 068 318	418 349

Доходы от переоценки финансовых активов (нетто) увеличились на 1 649 969 тыс. тенге. Увеличение доходов от переоценки связано с увеличением рыночных цен и реализацией ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи; наличием ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также в связи с увеличением объема инвестиционного портфеля в связи с присоединением в результате добровольной реорганизации АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life».

Прочие доходы от иной деятельности за 12 месяцев 2018 года составило 43 886 тыс. тенге, 9 318 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 884 388 тыс. тенге, данные расходы представлены по следующим классам страхования:

Класс страхования	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	635 456	693 319
страхование жизни	119 744	126 526
аннуитетное страхование	3 551 985	2 574 230
страхование от несчастных случаев	226 456	211 047
страхование на случай болезни	3 014	47 145
Итого	4 536 655	3 652 267

Уменьшение возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года составило 163 922 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 10 190 332,00 тыс. тенге и представлено по следующим классам страхования:

Класс страхования	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	1 334 107	510 520
страхование жизни	24 947 773	16 075 710
аннуитетное страхование	683 626	217 993
страхование от несчастных случаев	32 493	4 086
страхование на случай болезни	149	-493
Итого	26 998 148	16 807 816

Расходы, связанные с расторжением договоров страхования, увеличились на 2 154 069 тыс. тенге, в сравнении в аналогичным периодом предыдущего года, что в основном связано с расторжением по договорам пенсионного аннуитета.

Увеличение административно-хозяйственных расходов за 4 квартала 2018 года по сравнению с 4 кварталом 2017 года составило 446 466 тыс. тенге, из них (основные):

- расходы на оплату труда и командировочные увеличились на сумму 307 353 тыс. тенге;
- расходы по текущим налогам и другим обязательным платежам в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога увеличились на сумму 99 727 тыс. тенге;
- расходы по текущей аренде уменьшились на сумму 2 212 тыс. тенге.

Прочие доходы за 4 квартала 2018 года составили 0 тенге.

Прочие расходы за 4 квартал 2018 года составили 1 229 135 тыс. тенге, данная строка состоит из следующих статей расходов:

Расходы от обесценения активов	51 841,00
Расходы по покупке-продаже иностранной валюты	138 038,00
Расходы по судебным издержкам и выплате денег по решению судов	249,00
Расходы на проведение социально-культурных мероприятий	4 050,00
Списание расходов и долгов прошлых лет	-
Прочие невычитаемые расходы от неосновной деятельности	40 549,00
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью - Выплаты по акции по договорам страхования	462 364,00
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью по дисконтированию страховых бонусов, начисленных страхователям по договорам накопительного страхования	433,00
Расходы по поправочному коэффициенту по договорам страхования	57 378,00
Прочие расходы - прочие расходы по страховой (перестраховочной) деятельности	7,00
Комиссионные расходы за услуги фондовой биржи	7 327,00
Комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности	318,00
Комиссионные расходы за услуги по кастодиальному обслуживанию	9 892,00
Комиссионные расходы иных профессиональных участников рынка ценных бумаг	456 689,00

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 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(26 136)	9 578
Итого расходы по налогу на прибыль	(26 136)	9 578

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



Ботанбекова К.А.

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

Агыбаев А.А.

Исполнитель:
Нурпейсова Г.М.