

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

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2018 года
1	2	3	4
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты			
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	1	112 378	136 822
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	15 249 266	16 000 709
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3		
Операция "обратное РЕПО"	4	53 171 308	43 108 585
Аффинированные драгоценные металлы	5	56 800 642	44 328 143
Производные финансовые инструменты	6	10 679 294	22 151 181
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	7		
Активы перестрахования по произошедшим, но незааявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	8	4 241 506	5 325 336
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	9	7 213 591	6 810 697
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	10	6 609	724
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	11		
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	12	512 009	610 419
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	13	2 619 726	3 319 064
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	14	378 133	754 905
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	15	637 949	843 967
Расходы будущих периодов	16	179 580	207 147
Текущий налоговый актив	17	982 202	377 290
Оложенный налоговый актив	18	98 843	123 105
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	19	0	
Инвестиции в капитал других юридических лиц	20	0	
Запасы	21	0	
Основные средства (нетто)	22	628	1 280
Инвестиционное имущество	23	1 028 973	1 042 763
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24	0	
Нематериальные активы (нетто)	25	0	
Прочие активы	26	38 203	46 686
Итого активы	27	153 950 840	145 199 631
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	29	8 798 094	9 845 466
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	6 773 457	6 608 417
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета	31	92 181 268	81 686 664
Резерв произошедших, но незааявленных убытков	32	13 779 011	12 294 658
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	1 767 220	1 580 344
Займы полученные	34	0	0
Расчеты с перестраховщиками	35	448 640	1 907 305
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	36	1 812 156	1 084 742
Расчеты с акционерами по дивидендам	37	1 500 037	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	38	548 258	955 925
Прочая кредиторская задолженность	39	991 986	1 314 411
Оценочные обязательства	40	0	0
Операция "РЕПО"	41	0	4 123 514
Производные финансовые инструменты	42	0	0
Выпущенные облигации	43	0	0
Доходы будущих периодов	44	859 486	1 081 345
Текущее налоговое обязательство	45	152 852	195 004
Отложенное налоговое обязательство	46	41 312	31 256
Прочие обязательства	47		
Итого обязательства	48	129 653 777	122 709 051
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	49	11 991 009	11 991 009
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	960 649	774 908
Нерастпределенная прибыль (непокрытый убыток)	56	11 261 336	9 640 594
в том числе:			
предыдущих лет	56.1	8 111 050	5 611 656
отчетного периода	56.2	3 150 286	4 028 938
Итого капитала	57	24 297 063	22 490 580
Итого капитал и обязательства	58	153 950 840	145 199 631

Председатель Правления  Радченко О.С.

Главный бухгалтер-Директор ДБУиО  Агыбаев А.А.

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


Дата подписания отчетов: 05.07.2019г.

Отчет о прибылях и убытках
АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на "01" июля 2019 года

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	(в тысячах тенге)	
				За аналогичный отчетный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы					
<i>Доходы от страховой деятельности</i>		6 449 983	33 773 272	3 325 796	18 272 398
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	6 285 328	35 070 809	3 823 004,00	22 145 849,00
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	0	0	0,00	0,00
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	344 791	1 684 253	681 489,00	3 829 847,00
Чистая сумма страховых премий	4	5 940 537	33 386 556	3 141 515	18 316 002
Изменение резерва незаработанной премии	5	-193 596	-1 047 372	-101 826,00	101 542,00
Изменение активов перестрахования в резерве по незаработанным премиям	6			77 797,00	17 179,00
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	6 064 079	33 350 098	3 321 138	18 231 639
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8			3 852,00	31 546,00
Прочие доходы от страховой деятельности	9	378 131	376 109		
Доходы от инвестиционной деятельности		7 773	47 065	806,00	9 213,00
Доходы, связанные с получением вознаграждения в том числе:	10	1 268 399	5 909 350	768 908	3 908 823
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10.1			291 783,00	1 706 972,00
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	744 689	3 951 859		
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):	11	160 581	961 847	139 704,00	832 734,00
из них:		71 365	880 826	20 623	230 734
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1				
доходы (расходы) от операций "Repo" (нетто)	11.2	-9 142	151 433	-1 422,00	121 481,00
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3	80 507	729 393	22 045,00	109 253,00
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4				
Доходы (расходы) от переоценки (нетто):	12	132 027	-421 699	315 796	1 134 924
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	91 109	-615 508	-41 028,00	-29 766,00
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12.2	878	39 661	118 521,00	848 090,00
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	40 040	154 148	238 303,00	316 600,00
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.4				
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.5	0			
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	159 737	536 517	1 002,00	3 459,00
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	0		0,00	0,00
<i>Доходы от иной деятельности</i>		2 735	9 702	58	5 715
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	0	709	0,00	
Прочие доходы от иной деятельности	16	2 735	8 993	58,00	5 715,00
Прочие доходы	17				0,00
Итого доходов	18	7 721 117	39 692 324	4 094 762	22 186 936
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам страхования	19			439 340,00	2 027 481,00
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам принятым на перестрахование	20	759 479	4 444 687		
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	49 585	279 817	42 239,00	110 017,00
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22				5 919,00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	709 894	4 164 870	397 101	1 911 545
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	0		0,00	
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25		165 040	17 199,00	121 607,00
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	-23 616	5 885	0,00	0,00
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27		10 494 604	578 020,00	3 710 384,00
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	0	0	0,00	0,00
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	29	236 343	1 484 353	187 917,00	396 966,00
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам	30	169 320	402 894	-70 450,00	-610 484,00
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	-58 707	186 876	-104 273,00	-55 066,00
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	-28 680	-98 410	-44 327,00	70 488,00
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33			2 196 201,00	12 139 192,00
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	308 882	1 945 433	190 541,00	821 033,00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения в том числе:	35	6 003	48 271	3 106	14 968
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	6 003	48 271	3 106,00	14 968,00
Расходы на резервы по обесценению	36	23 938	45 842	0,00	23,00
Восстановление резервов по обесценению	37	760	21 756	64,00	796,00
Чистые расходы на резервы по обесценению	38	23 178	24 086	-64	-773

Общие и административные расходы	39	654 343	3 012 842	114 311,00	661 860,00
в том числе:					0,00
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	554 347	2 506 028	115 973,00	471 306,00
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога)	39.2	46 423	228 292	-23 675,00	52 318,00
расходы по текущей аренде	39.3	11 844	70 278	7 399,00	44 944,00
Амортизационные отчисления и износ	40	4 292	26 970	2 185,00	13 290,00
Прочие расходы	41	75 161	441 435	143 223,00	758 570,00
Итого расходов	42	6 842 044	36 296 129	3 838 059	21 020 282
Прибыль (убыток) за период	43	879 073	3 396 195	256 703	1 166 654
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44				
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	879 073	3 396 195	256 703	1 166 654
Корпоративный подоходный налог		6 239	34 865	-7 056	-2 788
в том числе:					
от основной деятельности	46.1	6 239	34 865	-7 056,00	-2 788,00
от иной деятельности	46.2			0,00	
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	872 834	3 361 330	263 759	1 169 442

Председатель Правления  Радченко О.С.

Главный бухгалтер-Директор ДБУиО  Агыбаев А.А.

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

Дата подписания отчета 05.07.2019г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности за 2 квартал 2019 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 01.02.2019 нет.

По состоянию на 01.07.2019 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.

Изменения, произошедшие за 2 квартал 2019 года, в финансовой отчетности Компании, характеризуются следующими показателями.

В бухгалтерском балансе Компании:

Изменения по счетам активов:

Денежные средства и эквиваленты денежных средств: за 2 квартал 2019 года денежные средства уменьшилось на 24 444 тыс. тенге в основном за счет размещения свободных средств в краткосрочные вклады.

Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)

Данные по вкладам, размещенным (за вычетом резервов на обесценение) в разрезе банков представлены следующим образом:

	Валюта	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Банк Хоум Кредит	тенге	8 496 658	6 125 148
АО "Цеснабанк"	тенге	50 208	2 312 123
АО "Цеснабанк"	доллары		20 023
АТФ Банк	тенге	502 968	3 660 832
АО "Евразийский банк"	тенге	6 059 350	3 882 583
АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	тенге	140 082	-
Итого средства в банках		15 249 266	16 000 709

Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение): уменьшились на 751 443 тыс. тенге с учетом начисленного вознаграждения в связи с закрытием депозитов (АО «Цеснабанк», АО "АТФ Банк") на сумму 5 439 802 тыс. тенге; пополнением действующих депозитов (АО "Евразийский банк", ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк") и начислением вознаграждений по ним на сумму 4 548 277 тыс. тенге; также в связи с использованием овернайт в АО "Народный Банк Казахстана" в размере 140 082 тыс. тенге.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка: увеличились на 10 062 723 тыс. тенге в основном в связи с приобретением облигаций АО "Ипотечная организация "Баспана" на сумму 5 695 689 тыс. тенге, облигаций АО "Астана Газ КМГ" на сумму 3 164 168 тыс. тенге, прочих иностранных ценных бумаг.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение): по состоянию на 01.07.2019г. увеличение по данной статье составило 12 472 499 тыс. тенге. Данное увеличение связано с тем, что Компания по сравнению с 01.01.2019 годом сократила долю «обратного РЕПО» в инвестиционном портфеле с 18% до 8% и приобрела на часть этих денежных средств ноты РГУ "Национальный Банк Республики Казахстан". Балансовая стоимость нот РГУ "Национальный Банк Республики Казахстан" на 01.07.2019 года на 15 392 061 тыс. тенге выше, чем было на 01.01.2019 года.

Операции «обратное РЕПО»: на отчетную дату составили 10 679 294 тыс. тенге. За отчетный период произошло уменьшение по данной статье на сумму 11 471 887 тыс. тенге, что связано в основном с перераспределением активов в портфеле, так как в целом, сделки по РЕПО являются краткосрочными инвестиционными вложениями, денежные средства которых подлежат дальнейшему инвестированию в другие категории финансовых инструментов. Как указано выше Компания приобрела ценные бумаги.

Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение) уменьшилось на 1 083 830 тыс. тенге в основном в связи уменьшением передача рисков на перестрахование по договорам ОСНС и ДСНС.

Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) увеличилось на 402 894 тыс. тенге в связи с тем, что добавились новые статистические данные по выплатам договоров ОСНС и ДСНС среди которых доля перестраховщика больше.

Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) уменьшилось на 98 410 тыс. тенге за счет заявления новых убытков, с осуществлением страховых выплат по урегулированным страховым случаям.

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 уменьшилось на 699 3380,00 тыс. тенге, в связи с погашением задолженности страхователями.

По статье прочая дебиторская задолженность произошло уменьшение по сравнению с началом года на сумму 206 018,00 тыс. тенге, в основном за счет уменьшения 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 982 202 тыс. тенге, в основном за счет формирования аквизиционных расходов по договорам страхования.

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Основной долг	175 674	202 740
Начисленное вознаграждение	3 905	5 186
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого займы, выданные	179 580	207 926

Текущий налоговый актив на отчетную дату составил 98 843 тыс. тенге уменьшение связано в основном с проведением взаимозачета кредиторской задолженности по корпоративному подоходному налогу с налоговым активом по тому же 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 – 27 710 тыс. тенге;
- прочие основные средства – 33 898 тыс. тенге;
- транспортные средства – 18 436 тыс. тенге;
- здания и сооружения – 885 241 тыс. тенге;
- земля – 63 687 тыс. тенге.

За 2 квартала 2019 года приобретение основных средств по первоначальной стоимости составило 5 313 тыс. тенге, в основном за счет приобретения компьютерного оборудования и прочих основных средств.

За 2 квартала 2019 год начислена амортизация по основным средствам в размере 18 486 тыс. тенге.

Нематериальный актив. Балансовая стоимость нематериальных активов на отчетную составила 38 203 тыс. тенге. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. За 2 квартала 2019 год начислена амортизация по нематериальным активам в размере 8 384 тыс. тенге.

Запасы на отчетную дату составили 628 тыс. тенге, данная статья состоит из следующих запасов: горюче-смазочные материалы на сумму 27 тыс. тенге, прочие запасы на сумму 601 тыс. тенге.

Прочие активы на сумму 10 808 тыс. тенге, которые состояли из долгосрочных активов, предназначенные для продажи, при переводе основного средства в виде недвижимости в активы для продажи в течение 2 квартала были реализованы.

Изменения по счетам обязательств:

Уменьшение резерва незаработанной премии составило 1 047 372 тыс. тенге в связи с высвобождением резерва незаработанных премий по договорам по классу страхования от несчастных

случаев, а также по классу страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Увеличение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни составило 165 040 тыс. тенге. Данное увеличение связано с заключением договоров Группового страхования жизни где была передача риска на перестрахование.

Увеличение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета составило 10 494 604 тыс. тенге в основном по заключенным новым договорам Пенсионного аннуитета на сумму в размере 11 358 031 тыс. тенге.

Увеличение резерва произошедших, но незаявленных убытков составило 1 484 353 тыс. тенге и связано в основном с изменением Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан "Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре" от 31 января 2019 года № 13 и 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.

Увеличение резерва заявленных, но неурегулированных убытков составило 186 876 тыс. тенге за счет увеличения количества заявления новых убытков по классу страхования от несчастных случаев, а также по классу страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Расчеты с перестраховщиками. Уменьшение задолженности перед перестраховщиками составило 1 458 665 тыс. тенге, в связи с погашением кредиторской задолженности Компанией.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 727 414 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 548 258 тыс. тенге, уменьшение в размере 407 667 тыс. тенге, в связи с погашением Компанией задолженности по возврату неиспользованной части страховой премии при расторжении договоров страхования, а также с погашением выкупных сумм при расторжениях договоров пенсионного аннуитета и страхования жизни, в целом наблюдается тенденция сокращения досрочных расторжений по пенсионного аннуитета и страхования жизни.

В мае 2019 года начислены дивиденды в размере 1 500 037 тыс. тенге.

Прочая кредиторская задолженность. Уменьшение по статье прочей кредиторской задолженности составило 322 425 025 тыс. тенге. Уменьшение данной задолженности на отчетную дату по сравнению с началом года, связано в основном с погашением задолженности Компании перед Управляющей Компанией за управление инвестиционным портфелем за сверх доходность, а также с выплатой премий работникам по итогам работы за 2018 год.

Текущее налоговое обязательство. Уменьшение по данной статье произошло на сумму 42 152 тыс. тенге.

Изменения по счетам капитала:

По состоянию на 01 июля 2019 года размещены объявленные акции в количестве 3 892 762 (два миллиона сто шестьдесят тысяч) штук на сумму 11 991 009 тыс. тенге, остаток нерасмещенных акций – 521 540 штук.

Другие изменения по данному разделу произошли за счет уменьшения на счетах собственного капитала суммы отрицательной рыночной переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за минусом отсроченного налога на сумму 54 811 тыс. тенге, за счет списания суммы переоценки основных средств за минусом отсроченного налога на сумму 3 918 тыс. тенге, за счет эффекта перехода по созданию прочих резервов по договорам, заключенным с учетом поправочного коэффициента в размере 33 425 тыс. тенге, за счет создания прочих резервов по договорам заключенным с учетом поправочного коэффициента в размере 211 044 тыс. тенге.

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

Изменения в отчете о прибылях и убытках:

По результатам финансово-хозяйственной деятельности доходы и расходы Компании за 6 месяцев 2019 года представлены в сравнении с 6 месяцами 2018 года, следующим образом:

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

Класс страхования	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	4 571 102	3 433 794
страхование жизни	14 337 961	11 533 589
аннуитетное страхование	11 927 162	3 997 405
страхование от несчастных случаев	2 288 967	2 350 990
страхование на случай болезни	184	9 038
Итого всего дохода по страховым премиям	33 125 376	21 324 816

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

Класс страхования	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	(4 609)	2 321 922
страхование жизни	7 545	1 507 925
страхование от несчастных случаев	1 681 317	
Итого премии, переданные на перестрахование	1 684 253	3 829 847

Доходы в виде комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, увеличились на 344 563 тыс. тенге.

Прочие доходы от страховой деятельности за сравнительный период больше на 37 852 тыс. тенге.

Всего доход от инвестиционной деятельности за 6 месяцев 2019 года, 6 месяцев 2018 года составило 5 909 350 тыс. тенге и 3 908 823 тыс. тенге соответственно, в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года и представлено следующим образом:

Доходы, связанные с получением вознаграждения

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	3 951 859	1 706 972
доходы в виде вознаграждения по вкладам	961 847	832 734
Итого	4 913 706	2 539 706

Процентные доходы по финансовым инструментам увеличились на 2 374 000 тыс. тенге в результате увеличения доходов в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам на 2 244 887 тыс. тенге и увеличения доходов в виде вознаграждения по размещенным вкладам в банках на 129 113 тыс. тенге. Рост процентных доходов преимущественно связан с увеличением объема инвестиционного портфеля в связи с присоединением в результате добровольной реорганизации АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life».

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
от купли/продажи ценных бумаг	151 433	121 481
по операциям "Репо"	729 393	109 253
Итого	880 826	230 734

Доходы по операциям с финансовыми активами (нетто) увеличились на 650 092 тыс. тенге. При этом, следует отметить, что доходы от сделок (купли-продажи) с ценными бумагами увеличились на 29 952 тыс. тенге, доходы от сделок «Обратное РЕПО» увеличились на 620 140 тыс. тенге.

Доходы (расходы) от переоценки (нетто):

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	-615 508	-29 766
от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	39 661	848 090
от переоценки иностранной валюты (нетто)	154 148	316 600
Итого	-421 699	1 134 924

Доходы от переоценки финансовых активов (нетто) уменьшились на 585 742 тыс. тенге. Сокращение доходов от переоценки преимущественно связано со снижением рыночных цен, преимущественно по акциям АО «Казактелеком», АО "КазТрансОйл", "Glencore PLC", депозитарным распискам Sociedad Quimica y Minera De Chile SA (SQM).

Доходы от участия в капитале других юридических лиц полученные в виде дивидендов по сравнению с аналогичным периодом увеличились на 533 058 тыс. тенге, преимущественно из-за начисления дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана», АО «КазТрансОйл».

Прочие доходы от иной деятельности за 6 месяцев 2019 года, 6 месяцев 2018 года составило 9 702 тыс. тенге, и 5 715 тыс. тенге соответственно.

Увеличение расходов по осуществлению страховых выплат в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года составило 2 417 206 тыс. тенге, данные расходы представлены по следующим классам страхования:

Класс страхования	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	431 576	316 922
страхование жизни	14 188 265	11 736 299
аннуитетное страхование	5 793	56 018
страхование от несчастных случаев	12 747	29 953
страхование на случай болезни	307	-
Итого	14 638 688	12 139 192

Увеличение связано с увеличением количеством получателей выплат, по портфелю полученным в связи с присоединением в результате добровольной реорганизации АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life».

Увеличение возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года составило 169 800 тыс. тенге.

В результате увеличения объемов по страховым премиям увеличилась и сумма начисленного комиссионного вознаграждения на сумму 2 499 496,00 тыс. тенге и представлено по следующим классам страхования:

Класс страхования	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	431 576	316 922
страхование жизни	14 188 265	11 736 299
аннуитетное страхование	5 793	56 018
страхование от несчастных случаев	12 747	29 953
страхование на случай болезни	307	-
Итого	14 638 688	12 139 192

Расходы, связанные с расторжением договоров страхования, увеличились на 1 124 400 тыс. тенге, в сравнении в аналогичным периодом предыдущего года, что в основном связано с расторжением по договорам пенсионного аннуитета и страхования жизни.

Увеличение административно-хозяйственных расходов за 2 квартал 2019 года по сравнению с 2 кварталом 2018 года составило 2 350 982 тыс. тенге, из них (основные):

- расходы на оплату труда и командировочные увеличились на сумму 2 034 722 тыс. тенге;

- расходы по текущим налогам и другим обязательным платежам в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога увеличились на сумму 175 974 тыс. тенге;

- расходы по текущей аренде уменьшились на сумму 25 334 тыс. тенге.

Прочие доходы за 2 квартал 2019 года составили 0 тенге.

Прочие расходы за 2 квартал 2019 года составили 441 435 тыс. тенге, данная строка состоит из следующих статей расходов:

Расходы по покупке-продаже иностранной валюты	17 191,00
Расходы по судебным издержкам и выплате денег по решению судов	2 109,00
Расходы на проведение социально-культурных мероприятий	439,00
Прочие невычитаемые расходы от неосновной деятельности	45 801,00
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью по дисконтированию страховых бонусов, начисленных страхователям по договорам накопительного страхования	241,00
Расходы по урегулированию претензий	26,00
Расходы по уплате обязательных взносов в Фонд гарантирования страховых выплат	19 899,00
Прочие расходы - прочие расходы по страховой (перестраховочной) деятельности	3,00
Комиссионные расходы за услуги фондовой биржи	10 814,00
Комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности	169,00
Комиссионные расходы за услуги по кастодиальному обслуживанию	11 632,00

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 30 июня 2019 и 2018 годов, представлены следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	24 808	
Расходы по отложенному налогу на прибыль	10 057	(2 788)
Итого расходы по налогу на прибыль	34 865	(2 788)

События после отчетной 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер - Директор
Департамента бухгалтерского учета
и отчетности



Радченко О.С.



Агыбаев А.А.

Исполнитель:
Нурпейсова Г.М.
Тел 244-62-22 вн 2307