

Бухгалтерский баланс
АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на " 01 " октября 2020 года

(в тысячах тенге)

| Наименование статьи | Примечание* | на конец отчетного периода | На конец предыдущего года |
|---|-------------|----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Активы | | | |
| Денги и денежные эквиваленты | | | |
| Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение) | 1 | 3 151 915 | 559 132 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 2 | 1 338 420 | 6 675 171 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) | 3 | | |
| Операции «обратное РЕПО» | 4 | 132 605 965 | 89 169 457 |
| Аффинированные драгоценные металлы | 5 | 27 966 321 | 59 001 956 |
| Производные финансовые инструменты | 6 | 5 708 550 | 596 026 |
| Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение) | 7 | | |
| Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) | 8 | 4 045 234 | 4 860 247 |
| Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение) | 9 | 8 113 941 | 8 114 802 |
| Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение) | 10 | 5 203 | 2 449 |
| Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) | 11 | 0 | 0 |
| Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение) | 12 | 302 996 | 401 368 |
| Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию | 13 | 2 904 678 | 3 065 491 |
| Прочая дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение) | 14 | 0 | 284 860 |
| Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение) | 15 | 119 175 | |
| Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение) | 16 | 809 741 | 517 485 |
| Расходы будущих периодов | 17 | 143 950 | 178 354 |
| Текущий налоговый актив | 18 | 967 449 | 1 067 120 |
| Отложенный налоговый актив | 19 | 47 335 | 118 316 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение) | 20 | 0 | 0 |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц | 21 | 0 | 0 |
| Запасы | 22 | 0 | 0 |
| Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения) | 23 | 474 | 520 |
| Земельно-имущественные права (за вычетом амортизации и убытков от обесценения) | 24 | 1 565 927 | 1 583 822 |
| Инвестиционное имущество | 25 | 0 | 0 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 26 | 0 | 0 |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения) | 27 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 28 | 23 757 | 34 261 |
| Итого активы | 29 | 189 821 031 | 176 230 837 |
| Обязательства | | | |
| Резерв незаработанной премии | | | |
| Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни | 31 | 8 924 477 | 10 325 270 |
| Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета | 32 | 9 304 436 | 7 369 844 |
| Резерв произошедших, но незаявленных убытков | 33 | 104 012 880 | 99 156 410 |
| Резерв заявленных, но неурегулированных убытков | 34 | 18 203 638 | 16 078 646 |
| Займы полученные | 35 | 1 600 513 | 1 586 774 |
| Расчеты с перестраховщиками | 36 | | |
| Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности | 37 | 1 049 600 | 1 555 613 |
| Расчеты с акционерами по дивидендам | 38 | 3 269 307 | 1 255 397 |
| Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования) | 39 | | |
| Прочая кредиторская задолженность | 40 | 619 474 | 632 711 |
| Оценочные обязательства | 41 | 1 368 353 | 1 821 399 |
| Оценочные обязательства по резервам | 42 | | |
| Операции «РЕПО» | 43 | | |
| Производные финансовые инструменты | 44 | 4 859 474 | 6 024 714 |
| Выпущенные облигации | 45 | | |
| Доходы будущих периодов | 46 | | |
| Отложенное налоговое обязательство | 47 | 828 994 | 1 044 601 |
| Прочие обязательства | 48 | 183 606 | 214 284 |
| Оценочные обязательства | 49 | 89 344 | 94 711 |
| Итого обязательства | 50 | 154 314 096 | 147 160 374 |
| Капитал | 51 | 154 314 096 | 147 160 374 |
| Уставный капитал (взносы учредителей) | | | |
| Изъятый капитал (взносы учредителей) | 52 | 11 991 009 | 11 991 009 |
| Резервный капитал | 53 | | |
| Премии (дополнительный оплаченный капитал) | 54 | | |
| Резерв непредвиденных рисков | 55 | 84 069 | 84 069 |
| Сглаживающий резерв | 56 | | |
| Резерв по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 57 | | |
| Прочие резервы | 58 | -819 234 | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 59 | 359 437 | 666 544 |
| в том числе: | 60 | 23 891 654 | 16 328 841 |
| предыдущих лет | 60.1 | 16 328 841 | 8 111 050 |
| отчетного периода | 60.2 | 7 562 813 | 8 217 791 |
| Итого капитал | 61 | 35 506 935 | 29 070 463 |
| Итого капитал и обязательства | 62 | 189 821 031 | 176 230 837 |

Наименование АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life" Адрес: г.Алматы, пр. Абая, 109 В

Телефон: 244-62-22

Адрес электронной почты: gulbadan.nurpeysova@halyklife.kz

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

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Агыбаев А.А. _____ 244-62-22 вн 2307

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Радченко О.С. _____ 244-62-22 вн 2307

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Дата «08» октября 2020 года

Отчет о прибылях и убытках
АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на "01" октября 2020 года

| Наименование статьи | Код строки | За отчетный период | За период с начала текущего года (с нарастающим итогом) | (в тысячах тенге) | |
|--|------------|--------------------|---|--|--|
| | | | | За аналогичный период предыдущего года | За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Доходы | | | | | |
| Доходы от страховой деятельности | | 6 695 860 | 48 135 308 | 6 212 015 | 52 124 478 |
| Страховые премии, принятые по договорам страхования | 1 | 6 422 451 | 49 382 701 | 6 147 877 | 58 211 639 |
| Страховые премии, принятые по договорам перестрахования | 2 | 5 337 | 46 366 | | |
| Страховые премии, переданные на перестрахование | 3 | 145 076 | 2 369 048 | 399 510 | 4 641 342 |
| Чистая сумма страховых премий | 4 | 6 282 712 | 47 060 019 | 5 748 367 | 53 570 297 |
| Изменение резерва незаработанной премии | 5 | -479 028 | -1 400 793 | -310 608 | 1 486 440 |
| Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям | 6 | -74 353 | -815 013 | 137 704 | -432 787 |
| Чистая сумма заработанных страховых премий | 7 | 6 687 387 | 47 645 799 | 6 196 679 | 51 651 070 |
| Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | 8 | 0 | 345 571 | 0 | 376 105 |
| Прочие доходы от страховой деятельности | 9 | 8 473 | 143 938 | 15 336 | 97 303 |
| Доходы от инвестиционной деятельности | | 1 106 288 | 13 115 190 | 2 625 683 | 10 307 840 |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения в том числе: | 10 | 1 116 097 | 10 242 254 | 1 059 017 | 8 028 372 |
| доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам | 10.1 | 0 | | 868 725 | 6 487 308 |
| доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам | 10.2 | 1 100 277 | 9 921 166 | | |
| Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто): | 11 | 15 820 | 321 088 | 190 292 | 1 541 064 |
| в том числе: | | -37 730 | -475 109 | 17 224 | 927 746 |
| доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто) | 11.1 | 0 | | | |
| доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто) | 11.2 | -46 802 | 189 094 | -2 299 | 93 301 |
| доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами | 11.3 | 9 072 | -664 203 | 19 523 | 834 445 |
| доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами | 11.4 | 0 | | | |
| Доходы (расходы) от переоценки (нетто): | 12 | -145 945 | 2 435 992 | 1 544 915 | 808 605 |
| в том числе: | | 0 | | | |
| доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто) | 12.1 | -866 773 | -2 166 295 | 1 482 942 | 622 892 |
| доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 12.2 | 3 923 | 925 869 | 1 873 | 45 913 |
| доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто) | 12.3 | 716 905 | 3 676 418 | 60 100 | 139 800 |
| 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 | 173 866 | 912 053 | 4 527 | 543 117 |
| Прочие доходы от инвестиционной деятельности | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы от иной деятельности | | -81 369 | 60 476 | 170 | 33 690 |
| Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов | 15 | 0 | 0 | 0 | 709 |
| Прочие доходы от иной деятельности | 16 | -81 369 | 60 476 | 170 | 32 981 |
| Прочие доходы | 17 | 0 | | | |
| Итого доходов | 18 | 7 720 779 | 61 310 974 | 8 837 868 | 62 466 008 |
| Расходы | | 0 | | | |
| Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам страхования | 19 | 0 | | | |
| Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам принятым на перестрахование | 20 | 691 035 | 7 039 084 | 719 082 | 6 596 602 |
| Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование | 21 | 0 | 0 | | |
| Возмещение по регрессному требованию (нетто) | 22 | 38 345 | 265 959 | 89 112 | 441 731 |
| Чистые расходы по осуществлению страховых выплат | 23 | 652 690 | 6 773 125 | 629 970 | 6 154 871 |
| Расходы по урегулированию страховых убытков | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни | 25 | 238 932 | 1 934 592 | -71 400 | 304 320 |
| Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни | 26 | -879 | 2 754 | -25 | 3 834 |
| Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета | 27 | 612 207 | 4 856 470 | 954 812 | 15 200 141 |
| Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков | 29 | 344 123 | 2 124 992 | 392 983 | 2 159 684 |
| Изменение активов перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам | 30 | 20 740 | -861 | 95 866 | 361 090 |
| Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков | 31 | 42 068 | 13 739 | -157 632 | 178 548 |
| Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам | 32 | 1 213 | -98 372 | -131 349 | -161 360 |
| Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | 33 | 3 755 210 | 24 330 318 | 3 377 958 | 25 363 529 |
| Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования) | 34 | 1 281 511 | 8 025 970 | 826 953 | 3 504 513 |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения в том числе: | 35 | 34 398 | 129 346 | 8 720 | 69 460 |
| расходы в виде премии по ценным бумагам | 35.1 | 34 398 | 129 346 | 8 720 | 69 460 |
| Прочие расходы по выплате вознаграждения | 36 | 0 | 0 | | |
| Расходы на резервы по обесценению | 37 | 705 | 86 618 | 6 858 | 58 109 |
| Восстановление резервов по обесценению | 38 | 3 869 | 85 192 | 1 627 | 32 045 |

| | | | | | |
|---|-----------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Чистые расходы на резервы по обесценению | 39 | -3 164 | 1 426 | 5 231 | 26 064 |
| Общие и административные расходы | 40 | 576 143 | 4 503 846 | 696 601 | 4 587 010 |
| в том числе: | | 0 | | | |
| расходы на оплату труда и командировочные | 40.1 | 481 884 | 3 713 774 | 595 640 | 3 819 533 |
| текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога | 40.2 | | | 52 014 | 348 893 |
| расходы по текущей аренде | 40.3 | 44 304 | 348 667 | | |
| расходы на рекламу | 40.4 | 11 275 | 86 884 | 11 864 | 105 755 |
| расходы на транспортные средства | 40.5 | 1 445 | 17 086 | | |
| расходы на аудиторские, консультационные, услуги и информационные расходы | 40.6 | 116 | 2 947 | | |
| Амортизационные отчисления и износ | | 3 686 | 30 198 | | |
| | 41 | 4 571 | 41 414 | 4 294 | 39 814 |
| Прочие расходы | 42 | 67 294 | 766 242 | 131 016 | 674 653 |
| Итого расходов | 43 | 7 580 338 | 53 556 545 | 6 830 720 | 58 019 229 |
| Прибыль (убыток) за период | 44 | 140 441 | 7 754 429 | 2 007 148 | 4 446 779 |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 45 | 0 | | | |
| Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога | 46 | | | | |
| Корпоративный подоходный налог | 47 | -140 441 | 7 754 429 | 2 007 148 | 4 446 779 |
| в том числе: | | 0 | | | |
| от основной деятельности | 47.1 | -4 693 | 92 085 | 19 866 | 77 071 |
| от иной деятельности | 47.2 | 0 | | | |
| Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов | 48 | 145 134 | 7 662 344 | 1 987 282 | 4 369 708 |

Наименование АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life" Адрес: г.Алматы, пр. Абая, 109 В
 Телефон: 244-62-22

Адрес электронной почты: gulbadan.nurpeysova@halyklife.kz

Исполнитель, Нурпейсова Г.М.  тел 244-62-22 вн 2307

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Агыбаев А.А.  244-62-22 вн 2307

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Радченко О.С.  244-62-22 вн 2307

фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Дата «08» октября 2020 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
на 01 октября 2020 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 01.10.2020 нет.

По состоянию на 01.10.2020 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 9 месяцев 2020 года, в финансовой отчетности Компании, характеризуются следующими показателями.

В бухгалтерском балансе Компании:

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства увеличились на 2 592 783 тыс. тенге за счет поступления страховых премий от страхователей по заключенным договорам страхования и представлены в следующей таблице:

| | 30 сентября 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Текущие счета в Материнской компании | 89 878 | 25 712 |
| Текущие банковские счета | 3 062 037 | 533 420 |
| Итого денежные средства | 3 151 915 | 559 132 |

Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)

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

| | 30 сентября 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-----------------------|----------------------|
| АО First Heartland Jysan Bank | - | 50 208 |
| АО «АТФ Банк» | 191 322 | 404 107 |
| АО «Хоум Кредит Банк» | 1 062 081 | 5 847 984 |
| АО "Народный сберегательный банк Казахстана" | 85 017 | 372 872 |
| Итого средства в банках | 1 338 420 | 6 675 171 |

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)

| | 30 сентября 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|------------------------|-----------------------|----------------------|
| Долговые ценные бумаги | 25 083 813 | 57 160 259 |
| Долевые ценные бумаги | 2 882 508 | 1 841 697 |
| Итого | 27 966 321 | 59 001 956 |

| Долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение): | Процентная ставка к номиналу | 30 сентября 2020 года | Процентная ставка к номиналу | 31 декабря 2019 года |
|--|------------------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|
| Министерство финансов РК | 4.09-9.70 | 11 497 881 | 4.09-9.70 | 9 893 027 |
| Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына АО | 6.5-10.50 | 3 180 362 | 6.5-10.50 | 4 135 838 |

| | | | | |
|---|------------|-------------------|------------|-------------------|
| KEGOC АО | 11.5. | 3 408 364 | 11.5. | 4 029 664 |
| Национальный Банк Республики Казахстан ГУ | - | 315 | - | 33 128 233 |
| Национальный управляющий холдинг "КазАгро" АО | 15.00 | 1 028 703 | 15.00 | 1 189 099 |
| КазАгроФинанс АО | 8.00-15.00 | 957 890 | 8.00-15.00 | 948 123 |
| Банк ЦентрКредит АО | 7.00-8.75 | 587 673 | 7.00-8.75 | 525 019 |
| ДБ АО "Сбербанк России" | 6.9-7.2 | 0 | 6.9-7.2 | 106 262 |
| Евразийский банк АО | 6.9-8.70 | 424 403 | 6.9-8.70 | 381 505 |
| Ипотечная организация "Казахстанская Ипотечная Компания" АО | 8.5-10.5 | 0 | 8.5-10.5 | 153 733 |
| Евразийский банк развития АО | 9.10-10.10 | 2 566 313 | 9.10-10.10 | 2 511 260 |
| АО Кселл | 11.5. | 153 212 | 11.5. | 157 829 |
| ЭКОТОН+ АО | 10.00 | 0 | 10.00 | 667 |
| Republic of South Africa | 5.875 | 899 328 | - | - |
| Национальная компания "КазМунайГаз АО | 5.75. | 379 369 | - | - |
| | | 25 083 813 | | 57 160 259 |

Итого долговые ценные бумаги:

| Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение): | 30 сентября 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-----------------------|----------------------|
| Halyk Finance АО | 2 449 632 | 1 274 120 |
| КазТрансОйл АО | 422 600 | 557 301 |
| Фонд гарантирования страховых выплат АО | 10 276 | 10 276 |
| Итого всего долевые ценные бумаги | 2 882 508 | 1 841 697 |

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение по долговым ценным бумагам на сумму 623 314 тыс. тенге и 794 900 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2020 года сумма сформированных резервов под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, составила 619 081 тыс. тенге.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

| | 30 сентября 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|------------------------|-----------------------|----------------------|
| Долговые ценные бумаги | 123 110 573 | 78 844 296 |
| Долевые ценные бумаги | 9 495 392 | 10 325 161 |
| Итого | 132 605 965 | 89 169 457 |

| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка: | Процентная ставка к номиналу | 30 сентября 2020 года | Процентная ставка к номиналу | 31 декабря 2019 года |
|---|------------------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|
| Министерство финансов РК | 4.09-9.70 | 21 635 160 | 4.09-9.70 | 8 598 488 |
| Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына АО | 6.5-10.50 | 30 060 | 6.5-10.50 | 34 103 |
| Банк развития Казахстана АО | 6.5-11.00 | 14 442 443 | 6.5-11.00 | 8 607 550 |
| КазАгроФинанс АО | 8.0-15.00 | 2 074 727 | 8.0-15.00 | 712 126 |
| Банк Центр Кредит АО | 7.00-8.75 | 3 396 958 | 7.00-8.75 | 3 401 494 |
| Ипотечная организация "Казахстанская Ипотечная Компания" АО | 8.5-10.5 | 2 527 712 | 8.5-10.5 | 2 469 928 |
| Евразийский банк развития АО | 9.10-10.10 | 2 348 436 | 9.10-10.10 | 3 347 931 |
| АСТАНАГАЗ КМГ АО | 10.0 | 3 508 995 | 10.0 | 3 315 581 |

| | | | | |
|--|--------|--------------------|-------|-------------------|
| Национальная компания "Қазақстан темір жолы АО | 11.5. | 6 177 079 | 11.5. | 7 240 722 |
| АО "Казахстанский фонд устойчивости" | 8.5. | 25 734 655 | 8.5. | 22 500 288 |
| Казахтелеком АО. | 11.5. | 5 783 546 | 11.5. | 6 036 404 |
| АО Кселл | 11.5. | 3 421 723 | 11.5. | 3 524 853 |
| US Govt National (Правительство США) | - | - | - | 6 084 045 |
| Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация АО | 6.00 | 3 190 646 | 6.00 | 2 970 783 |
| THE ARAB REPUBLIC OF EGYPT | 7.625 | 874 005 | - | - |
| Bed Bath & Beyond Inc. | 5.165 | 323 990 | - | - |
| TBC BANK JSC | 5.75. | 447 406 | - | - |
| JSW STEEL LTD | 5.375 | 445 498 | - | - |
| The Republic of Turkey | 7.375 | 812 645 | - | - |
| АО "Народный сберегательный банк Казахстана". | 10.75. | 2 377 634 | - | - |
| EUROPEAN INVESTMENT BANK | 1.375 | 2 142 982 | - | - |
| European Bank for Reconstruction and Development | 1.875. | 2 145 596 | - | - |
| GTLK Europe Capital DAC | 4.65. | 1 290 542 | - | - |
| International Bank for Reconstruction and Development | 2.125 | 853 474 | - | - |
| International American Development Bank | 1.875 | 2 667 751 | - | - |
| Council of Europe Development Bank | 1.625. | 856 703 | - | - |
| International Finance Corp. | 1.125. | 209 256 | - | - |
| Министерство финансов Российской Федерации | 7.6. | 6 978 719 | - | - |
| КТЖ Финанс ООО | - | 6 412 232 | - | - |
| THE ARAB REPUBLIC OF EGYPT | 7.625 | 874 005 | - | - |
| Bed Bath & Beyond Inc. | 5.165 | 323 990 | - | - |
| TBC BANK JSC | 5.75. | 447 406 | - | - |
| JSW STEEL LTD | 5.375 | 445 498 | - | - |
| Итого долговые ценные бумаги: | | 123 110 573 | | 78 844 296 |

| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка: | 30 сентября 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-----------------------|----------------------|
| АО "Народный сберегательный банк Казахстана" | 1 649 921 | 880 281 |
| Glencore PLC | 1 034 775 | 507 924 |
| КазТрансОйл АО | 1 192 634 | 1 572 780 |
| Cameco Corporation CCj US | 0 | 634 058 |
| Национальная атомная компания "Казатомпром" АО | 2 166 660 | 3 138 542 |
| NOKIA OYJ | 0 | 784 019 |
| Medifast Inc. | 0 | 131 809 |
| Boeing Co | 0 | 787 677 |
| Казахтелеком АО | 1 668 748 | 1 888 071 |
| Seagate Technology Plc | 279 500 | - |
| Engie | 257 791 | - |
| Amazon.com Inc. | 129 170 | - |
| Western Digital | 288 909 | - |
| iShares MSCI Hong Kong ETF | 827 284 | - |
| Seagate Technology Plc | 279 500 | - |
| Engie | 257 791 | - |
| Amazon.com Inc. | 129 170 | - |
| Итого всего долевые ценные бумаги | 9 495 392 | 10 325 161 |

Операции «обратное РЕПО» на отчетную дату составили 5 708 550 тыс. тенге. За отчетный период произошло уменьшение по данной статье что связано 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.

| | 30 сентября 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|--|-----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| АО «КазТрансОйл» | - | - | 140 379 | 185 825 |
| Банк Развития Казахстана АО | - | - | 399 560 | 522 145 |
| Евразийский банк развития АО | - | - | 56 087 | 60 219 |
| РГУ "Национальный Банк Республики Казахстан" | 5 708 550 | 5 708 550 | - | - |
| Итого | 5 708 550 | 5 708 550 | 596 026 | 768 189 |

В учете АО «Халык-Life» дебиторская задолженность классифицируется как:

- Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей);
- Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение);
- Прочая дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность в виде страховых премии к получению от страхователей (перестрахователей) по сравнению с началом года уменьшилось на 160 813 тыс. тенге, в связи с погашением задолженности страхователями.

| | 30 сентября 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-----------------------|----------------------|
| Страховые премии к получению от страхователей | 2 973 670 | 3 120 941 |
| За вычетом резерва под обесценение | (68 992) | (55 450) |
| Итого дебиторская задолженность | 2 904 678 | 3 065 491 |

Расходы будущих периодов на отчетную дату составили 967 449 тыс. тенге, в основном за счет формирования аквизиционных расходов по договорам страхования.

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

| | 30 сентября 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-----------------------|----------------------|
| Основной долг | 141 993 | 176 050 |
| Начисленное вознаграждение | 2 700 | 3 047 |
| За вычетом резерва под обесценение | (743) | (743) |
| Итого займы, выданные | 143 950 | 178 354 |

Текущий налоговый актив на отчетную дату составил 47 335 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 (IAS) 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. Здания 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 – 25 566 тыс. тенге;
- прочие основные средства – 32 419 тыс. тенге;
- транспортные средства – 11 973 тыс. тенге;
- здания и сооружения – 1 403 839 тыс. тенге;
- земля – 91 130 тыс. тенге.

За 9 месяцев 2020 года приобретение основных средств по первоначальной стоимости составило 12 042 тыс. тенге, в основном за счет приобретения основных средств в виде прочих основных средств.

За 9 месяцев 2020 года начислена амортизация по основным средствам в размере 30 211 тыс. тенге.

Нематериальный актив. Балансовая стоимость нематериальных активов на отчетную составила 23 757 тыс. тенге. Нематериальный актив отражается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации. За 9 месяцев 2020 года начислена амортизация по нематериальным активам в размере 11 203 тыс. тенге.

Запасы на отчетную дату составили 1 313 тыс. тенге, данная статья состоит из следующих запасов: горюче-смазочные материалы на сумму 43 тыс. тенге, прочие запасы на сумму 431 тыс. тенге.

Резерв незаработанной премии. Незаработанные премии представляют собой часть премий, которые будут признаны как доход в будущем. Незаработанные премии исчисляются отдельно по каждому договору, чтобы определить часть дохода по премиям, которая не была заработана в течение отчетного периода. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии определяется условиями договора о перестраховании. Резерв незаработанных премий относится к продуктам страхования, не относящимся к страхованию жизни, аннуитетному страхованию. Премии по классам страхования жизни и аннуитетному страхованию относятся на доход в размере оплаченной части и корректируются за счет сформированных резервов произошедших убытков.

Претензии учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

Изменение резерва незаработанной премии с начала текущего года представлено следующим образом:

| | Резерв незаработанной премии, общая сумма | Резерв незаработанной премии, доля перестраховщика | Резерв незаработанной премии, без доли перестраховщика |
|------------------------------|---|--|--|
| 31 декабря 2019 года | 10 325 270 | (4 860 247) | 5 465 023 |
| Изменение за период | (1 400 793) | 815 013 | (585 780) |
| 30 сентября 2020 года | 8 924 477 | (4 045 234) | 4 879 243 |

Резерв убытков. Резерв убытков признается при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ), резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), резерва произошедших убытков по договорам страхования жизни (РНУ жизнь) и аннуитетным договорам (РНУ аннуитета).

Изменение резерва убытков с начала текущего года представлено следующим образом:

| | Резервы убытков, общая сумма | Резервы убытков, доля перестраховщика | Резервы убытков, без доли перестраховщика |
|------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|---|
| 31 декабря 2019 года | 124 191 674 | (8 518 619) | 115 673 055 |
| Изменение за период | 8 929 793 | 96 479 | 9 026 272 |
| 30 сентября 2020 года | 133 121 467 | (8 422 140) | 124 699 327 |

Расчеты с перестраховщиками. Уменьшение задолженности перед перестраховщиками составило 506 013 тыс. тенге, в связи с погашением кредиторской задолженности Компанией.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности. Увеличение задолженности по расчетам со страховыми посредниками составило 2 013 910 тыс. тенге, в основном за счет начисления в резерв агентского вознаграждения сумм задолженности страховым агентам по договорам страхования, заключенным по продуктам «Халык АТФ», «Халык-Алтын» 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 619 474 тыс. тенге, уменьшение в размере 13 237 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.

Прочая кредиторская задолженность. Уменьшение по статье прочей кредиторской задолженности составило 453 046 тыс. тенге. Уменьшение данной задолженности на отчетную дату по сравнению с началом года, связано в основном с погашением Компанией кредиторской задолженности перед Управляющей Компанией за управление инвестиционным портфелем за сверх доходности, а также выплаты премирования сотрудникам по итогам 2019 года.

Текущее налоговое обязательство. Уменьшение по данной статье произошло на сумму 30 678 тыс. тенге.

Изменения по счетам капитала:

Количество акций по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 годов представлена следующим образом:

| | 30 сентября 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|---------------|-----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | Выпущено | Оплачено | Оплачено | Оплачено |
| Простые акции | 4 414 302 | 3 892 762 | 4 414 302 | 3 892 762 |
| | 4 414 302 | 3 892 762 | 4 414 302 | 3 892 762 |

По состоянию на 01 октября 2020 года размещены объявленные акции в количестве 3 892 762 штук на сумму 11 991 009 тыс. тенге, остаток нерасплаченных акций – 521 540 штук. Другие изменения по данному разделу произошли за счет увеличения на счетах собственного капитала суммы отрицательной рыночной переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за минусом отсроченного налога на сумму 1 225 871 тыс. тенге, за счет начисления прочих резервов по договорам, заключенным с учетом поправочного коэффициента в размере 99 531 тыс. тенге.

Общая сумма эмиссионного дохода, полученного по договорам безвозмездной аренды на отчетную дату (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 9 месяцев 2020 года представлены в сравнении с 9 месяцами 2019 года, следующим образом:

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

| Класс страхования | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года |
|---|---|---|
| страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей | 6 549 929 | 9 289 339 |
| страхование жизни | 25 335 575 | 24 494 386 |
| аннуитетное страхование | 6 949 111 | 17 073 728 |
| страхование от несчастных случаев | 2 520 662 | 3 849 146 |
| страхование на случай болезни | 1 454 | 527 |
| Итого всего дохода по страховым премиям | 41 356 731 | 54 707 126 |

Расходы, связанные с расторжением договоров страхования, увеличились на 4 521 457 тыс. тенге, в сравнении в аналогичном периоде предыдущего года, что в основном связано с расторжениями по договорам страхования жизни заемщиков, а также по договорам пенсионного аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».

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 в перестрахование в следующем объеме:

| Класс страхования | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года |
|---|---|---|
| страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей | 900 744 | 1 664 481 |
| страхование жизни | 9 818 | 9 758 |
| страхование от несчастных случаев | 1 458 486 | 2 967 103 |
| Итого премии, переданные на перестрахование | 2 369 048 | 4 641 342 |

Доходы в виде комиссионного вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование, уменьшились на 30 534 тыс. тенге.

Прочие доходы от страховой деятельности за сравнительный период больше на 46 635 тыс. тенге.

Всего доходы от инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2020 и 9 месяцев 2019 года составили 13 115 190 тыс. тенге и 10 307 840 тыс. тенге соответственно, в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года и представлены следующим образом:

Доходы, связанные с получением вознаграждения

| | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года |
|--|---|---|
| доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам | 9 921 166 | 6 487 308 |
| доходы в виде вознаграждения по вкладам | 321 088 | 1 541 064 |
| Итого | 10 242 254 | 8 028 372 |

Процентные доходы по финансовым инструментам увеличились на 2 213 882 тыс. тенге в результате увеличения доходов в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам на 3 433 858 тыс. тенге, где рост процентных доходов по ценным бумагам связан с увеличением объема инвестиционного портфеля, в свою очередь доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам в банках уменьшились на 1 219 976 тыс. тенге, за счет перераспределения активов, уменьшения доли банковских вкладов в портфеле и инвестирования денежных средств в ценные бумаги.

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

| | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года |
|-------------------------------|---|---|
| от купли/продажи ценных бумаг | 189 094 | 93 301 |
| по операциям "Репо" | (664 203) | 834 445 |
| Итого | (475 109) | 927 746 |

Доходы по операциям с финансовыми активами (нетто) уменьшились на 1 402 855 тыс. тенге. При этом, следует отметить, что доходы от сделок (купли-продажи) с ценными бумагами увеличилось на 95 793 тыс. тенге, доходы от сделок «Обратное репо» и «Прямое репо» уменьшились на 1 498 648 тыс. тенге, преимущественно за счет начисления процентных расходов по привлечению денежных средств по сделкам «Прямого репо».

Доходы (расходы) от переоценки (нетто):

| За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года |
|--|---|
|--|---|

| | | |
|---|------------------|----------------|
| от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто) | (2 166 295) | 622 892 |
| от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 925 869 | 45 913 |
| от переоценки иностранной валюты (нетто) | 3 676 418 | 139 800 |
| Итого | 2 435 992 | 808 605 |

Доходы изменения стоимости ценных бумаг (нетто) уменьшились на 1 909 231 тыс. тенге. Данное уменьшение связано со снижением рыночных котировок по всему портфелю ценных бумаг, наиболее значительное снижение цен наблюдалось по акциям Казтрансойл, облигациям Самрук казына, Депозитарные расписки глобальные Kazatomprom GDR, паи Vanguard Energy ETF, паи Energy Select Sector SPDR Fund и прочим ценным бумагам иностранных эмитентов.

Доходы от участия в капитале других юридических лиц полученные в виде дивидендов по сравнению с аналогичным периодом увеличилось на 368 936 тыс. тенге.

Прочие доходы от иной деятельности за 9 месяцев 2020 года, 9 месяцев 2019 года составило 60 476 тыс. тенге и 33 690 тыс. тенге соответственно.

Увеличение расходов по осуществлению страховых выплат в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года составило 442 482 тыс. тенге, данные расходы по выплатам за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года представлены по следующим классам страхования:

| Класс страхования | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года |
|---|---|---|
| страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей | 838 258 | 1 109 881 |
| страхование жизни | 518 032 | 407 925 |
| аннуитетное страхование | 5 386 385 | 4 786 654 |
| страхование от несчастных случаев | 296 311 | 289 826 |
| страхование на случай болезни | 98 | 2 316 |
| Итого | 7 039 084 | 6 596 602 |

Увеличение связано с увеличением количеством получателей выплат, заключением новых договоров аннуитетного страхования.

Уменьшение возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года составило 175 772 тыс. тенге.

В результате уменьшения объемов по страховым премиям уменьшилась и сумма начисленного комиссионного вознаграждения на сумму 1 033 211 тыс. тенге и представлено по следующим классам страхования:

| Класс страхования | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года |
|---|---|---|
| страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей | 1 571 227 | 816 639 |
| страхование жизни | 22 714 653 | 24 518 013 |
| аннуитетное страхование | 5 844 | 7 974 |
| страхование от несчастных случаев | 38 398 | 20 479 |
| страхование на случай болезни | 196 | 424 |
| Итого | 24 330 318 | 25 363 529 |

Уменьшение административно-хозяйственных расходов за 9 месяцев 2020 года по сравнению с 9 месяцами 2019 года составило 83 164 тыс. тенге, из них (основные):

- расходы на оплату труда и командировочные уменьшилось на сумму 105 759 тыс. тенге;

- расходы по текущим налогам и другим обязательным платежам в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога уменьшились на сумму 226 тыс. тенге;

- расходы по текущей аренде уменьшились на сумму 18 871 тыс. тенге.

Прочие доходы за 9 месяцев 2020 года составили 0 тенге.

Прочие расходы за 9 месяцев 2020 года составили 766 242 тыс. тенге, данная строка состоит из следующих статей расходов:

| | |
|--|---------|
| Расходы по покупке-продаже иностранной валюты | 61 622 |
| Расходы по судебным издержкам и выплате денег по решению судов | 343 |
| Списание расходов и долгов прошлых лет | 21 |
| Прочие невычитаемые расходы от неосновной деятельности | 23 234 |
| Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью по дисконтированию страховых бонусов, начисленных страхователям по договорам накопительного страхования | 323 |
| Расходы по уплате обязательных взносов в Фонд гарантирования страховых выплат | 1 935 |
| Прочие расходы - Выплаты по акции | 13 000 |
| Прочие расходы - прочие расходы по страховой (перестраховочной) деятельности | 17 975 |
| Комиссионные расходы за услуги фондовой биржи | 11 134 |
| Комиссионные расходы за услуги по брокерской и дилерской деятельности | 254 |
| Комиссионные расходы за услуги по кастодиальному обслуживанию | 25 064 |
| Комиссионные расходы иных профессиональных участников рынка ценных бумаг | 611 337 |

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 2020 и 2019 годов, представлены следующим образом:

| | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года | За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года |
|---|---|---|
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 97 452 | 39 808 |
| Расходы по отложенному налогу на прибыль | (5 367) | 37 263 |
| Итого расходы по налогу на прибыль | 92 085 | 77 071 |

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



О.Радченко

Главный бухгалтер - Директор
Департамента бухгалтерского учета



А.Агыбаев

И ОТЧЕТНОСТИ

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