Бухгалтерский баланс

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на 01.10.2026 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства	1	6 612 654	10 579 893
в том числе:			
наличные деньги в кассе	1.1	0	0
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.2	6 612 654	10 579 893
эквиваленты денежных средств	1.3	0	0
Аффинированные драгоценные металлы	2	0	0
Вклады размещенные	3	1 392 529	1 900 660
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	580 442 407	575 918 466
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	53 062 546	62 617 931
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	65 351 793	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Операции «обратное РЕПО»	8	107 646 853	49 323 596
Займы, предоставленные страхователям	9	337 968	499 129
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	10	0	0
Авансы выданные	11	76 054	50 624
Дебиторская задолженность	12	331 706	538 165
Запасы	13	27 744	89 845
Комиссионные вознаграждения	14	0	0
Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных договоров перестрахования	15	0	0
Активы по портфелям удерживаемых договоров перестрахования по возникшим убытков	16	9 023 131	1 416 470
Активы по удерживаемым договорам перестрахования:	17	7 993 476	926 386
в том числе:			
наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	17.1	7 637 834	424 052
актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	17.2	-7 574	-9 837
маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	17.3	363 216	512 171
компонент возмещения убытка маржи по договорам перестрахования	17.4	0	0
Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам	18	849 830	229 730
Финансовая аренда предоставленная	19	0	0
Инвестиционное имущество	20	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	21	0	0
Долгосрочные активы (выбывающие группы), предназначенные для продажи	22	0	0
Активы в форме права использования	23	779 181	34 816
Нематериальные активы	24	190 664	212 321
Основные средства	25	2 729 942	2 741 542
Расходы будущих периодов	26	72 821	95 207
Текущий налоговый актив	27	2 336 711	3 464 250
Отложенный налоговый актив	28	0	0
Прочая дебиторская задолженность	29	144 563	33 256
Прочие активы	30	0	0
Итого активы	**31**	839 402 573	710 672 287
Обязательства			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия по портфелям договоров страхования и выпущенных договоров перестрахования	32	429 925 781	356 719 494
в том числе:			
наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	32.1	348 927 489	299 099 690
рисковая поправка на нефинансовый риск	32.2	16 985 152	13 634 558
маржа за предусмотренные договором страхования услуги	32.3	52 610 828	35 588 482
компонент убытка	32.4	11 402 312	8 396 764
в том числе:			
по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	32.4.1	11 402 312	8 396 764
по рисковой поправке на нефинансовый риск	32.4.2	0	0
Производные финансовые инструменты	33	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	34	0	0
Операции «РЕПО»	35	0	0
Доходы будущих периодов	36	259	0
Маржа за предусмотренные договором перестрахования услуги	37	0	0
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия по портфелям удерживаемых договоров перестрахования	38	0	0
Обязательства по возникшим убыткам	39	40 297 039	37 232 212
Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам	40	4 145 429	4 332 280
Займы полученные	41	0	0
Кредиторская задолженность	42	281 907	135 630
Авансы полученные	43	0	0
Обязательства по аренде	44	826 526	38 347
Расчеты с акционерами по дивидендам	45	0	25 517 639
Субординированный долг	46	0	0
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	47	382 486	229 830
Отложенное налоговое обязательство	48	13 111 736	15 601 741
Прочая кредиторская задолженность	49	623 910	596 109
Оценочные обязательства	50	3 885 319	4 580 634
Прочие обязательства	51	81 938 333	78 647 351
Итого обязательства	**52**	575 418 725	523 631 267
Собственный капитал			
Уставный капитал	53	11 991 009	11 991 009
Дополнительный оплаченный капитал	54	84 069	84 069
Изъятый капитал	55	0	0
Резервный капитал	56	0	0
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57	-3 963 786	-7 924 417
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58	36 645	48 013
Резерв непредвиденных рисков	59	0	0
Стабилизационный резерв	60	0	0
Резерв по переоценке основных средств	61	378 565	382 109
Прочие резервы	62	0	0
Влияние финансового риска	63	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	64	255 457 346	182 460 237
в том числе:			
предыдущих лет	64.1	156 038 624	114 076 738
отчетного периода	64.2	99 418 722	68 383 499
Итого капитал	**65**	263 983 848	187 041 020
Итого капитал и обязательства	**66**	839 402 573	710 672 287

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: gaukhark@halyklife.kz

Главный бухгалтер:
Кадырбекова Г.К._____244-62-22

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности:
Бурибаева Г.А._____
Дата «14» октября 2026 года

Приложение 20

Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "ДК Народн.Банка Каз-на по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на 01.10.2026 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы					
Доходы (расходы) от страховой (перестраховочной) деятельности	1	13 345 071	99 381 715	9 113 703	85 034 547
в том числе:					
страховая выручка по портфелям договоров страхования и выпущенных договоров перестрахования	1.1	12 368 195	89 862 105	9 424 422	78 254 321
доход (расход) от рисковой поправки на нефинансовый риск по портфелям договоров страхования и выпущенных договоров перестрахования	1.2	-255 710	1 992 203	81 071	1 296 106
доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги	1.3	1 232 586	7 527 407	-391 790	5 484 120
Доходы (расходы) по страховым услугам	2	-3 151 961	-66 383 258	-2 077 736	-51 923 072
в том числе:					
аквизиционные расходы	2.1	-1 304 847	-15 618 839	-1 619 098	-27 275 109
страховые расходы по выплате	2.2	0	0	0	0
страховые расходы в виде компонента убытка	2.3	379 703	-27 232	-60 290	-530 946
корректировка расходов по компоненту убытка	2.4	689 069	-2 650 727	2 409 809	427 981
расходы по возникшим страховым убыткам	2.5	-6 795 889	-24 624 275	-2 756 161	-15 070 872
расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию	2.6	0	0	0	0
финансовые доходы по страхованию (перестрахованию)	2.7	11 859 403	26 813 356	3 426 568	19 853 937
финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	2.8	-7 979 400	-50 275 541	-3 478 564	-29 328 063
Доходы (расходы) по удерживаемым договорам перестрахования	3	6 473 212	3 630 963	450 318	-3 614 018
в том числе:					
Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	3.1	-1 096 161	-6 081 313	46 535	-1 980 295
Доходы (расходы) по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	3.2	-209	1 150	0	1 154
Доходы (расходы) в виде амортизации маржи по договорам перестрахования	3.3	-4 355	-139 220	0	-182 360
Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования, оцениваемому на основании подхода распределения премии	3.4	0	0	0	0
Доходы от перестрахования	3.5	0	0	0	0
Расходы (доходы) по активу перестрахования по возникшим страховым убыткам	3.6	7 576 210	9 561 417	519 699	-422 819
Финансовые доходы по удерживаемым договорам перестрахования	3.7	2 851	-63 377	0	-300 226
Финансовые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	3.8	35 437	291 371	-94 125	-11 520
Доходы, связанные с возмещением перестраховщиком страховых выплат	3.9	0	0	0	0
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	3.10	0	0	0	0
Комиссионные доходы по договорам перестрахования	3.11	0	0	0	0
Доходы (расходы), связанные с возмещением регрессных требований и убытков (суброгация)	3.12	0	0	0	0
Прочие доходы от страховой деятельности	3.13	-40 561	60 935	-21 791	-717 952
Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход	4	6 083 009	71 674 572	8 665 778	34 351 431
Доходы, связанные с получением вознаграждения	4.1	6 727 566	56 036 643	4 871 286	38 999 455
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	4.1.1	6 697 014	55 650 769	4 849 412	38 790 483
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	4.1.2	30 552	385 874	21 874	208 972
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	4.2	1 493 928	11 861 653	1 360 993	9 272 996
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	4.2.1	132 994	-322 451	-25 166	-362 553
доходы (расходы) от операций "РЕПО" (нетто)	4.2.2	1 360 934	12 184 104	1 386 159	9 635 549
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	4.2.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	4.2.4	0	0	0	0
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	4.3	-2 163 974	4 368 507	2 419 217	-15 200 176
в том числе:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (нетто)	4.3.1	121 609	17 351 919	1 046 986	-20 708 247
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	4.3.2	-2 285 583	-12 983 412	1 372 231	5 508 071
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	4.3.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	4.3.4	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4.4	25 489	409 049	14 282	1 279 156
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	4.5	0	-1 001 280	0	0
Доходы от иной деятельности	5	0	0	0	0
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	6	9	-675	0	-619
Прочие доходы от иной деятельности	7	55 405	163 834	57 843	291 720
Прочие доходы	8	0	0	0	0
Итого доходов	9	22 804 745	108 467 151	16 209 906	64 139 989
Расходы					
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	49 143	367 977	26 800	177 137
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	10.1	49 143	367 977	26 800	177 137
Процентные расходы по обязательствам по аренде	11	78 802	90 189	608	3 793
Расходы на резервы по обесценению	12	3 718	156 807	1 660	36 291
Восстановление резервов по обесценению	13	-61 726	-91 511	-1 873	-6 358 285
Общие и административные расходы	14	451 269	1 846 062	344 742	2 165 835
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	14.1	206 717	898 583	247 226	1 269 695
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	14.2	55 883	29 889	5 647	96 852
расходы по текущей аренде	14.3	-11 354	76 596	8 392	65 218
расходы на рекламу	14.4	27 246	194 383	0	0
услуги третьих лиц	14.5	8 776	30 960	73 162	152 724
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	14.6	76 496	220 564	-2 994	158 230
Амортизационные отчисления	14.7	16 576	59 438	3 942	33 412
Прочие расходы	15	-64 163	4 893 325	5 730 644	1 829 112
Итого расходов	16	457 043	7 262 849	6 102 581	-2 146 117
Прибыль (убыток) за период	17	22 347 702	101 204 302	10 107 325	66 286 106
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	18	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	19	22 347 702	101 204 302	10 107 325	66 286 106
Корпоративный подоходный налог	20	457 961	1 782 655	434 533	5 297 719
в том числе:					
от основной деятельности	20.1	457 961	1 782 655	434 533	5 297 719
от иной деятельности	20.2	0	0	0	0
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	21	21 889 741	99 421 647	9 672 792	60 988 387

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: gaukhark@halyklife.kz

Главный бухгалтер:
Кадырбекова Г.К. _____ 244-62-22

Руководитель или лицо, исполняющее его обязанности:
Бурибаева Г.А. _____
Дата «14» октября 2026 года