

Бухгалтерский баланс
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по
страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на 01.01.2025 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	210 104	242 639
Вклады размещенные	2	2 272 646	1 711 780
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	448 800 868	252 676 699
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	68 000 304	68 410 402
Операции «обратное РЕПО»	5	39 118 063	26 925 376
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы по перестрахованию, в том числе:	8	14 587 897	12 063 049
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	7 031 926	4 986 580
Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	8.2	12 435	22 313
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	7 543 536	7 054 156
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	9	0	0
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	10	0	0
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11	0	53 007
Прочая дебиторская задолженность	12	1 108 283	330 397
Займы, предоставленные страхователям	13	252 731	167 136
Расходы будущих периодов	14	44 733	69 612
Текущий налоговый актив	15	1 171 423	1 265 932
Отложенный налоговый актив	16	0	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц	18	0	0
Запасы	19	69 543	47 790
Основные средства	20	2 795 358	2 397 224
Активы в форме права пользования	21	0	0
Инвестиционное имущество	22	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	0	0
Нематериальные активы	24	195 467	183 865
Прочие активы	25	0	5 500
Итого активы	26	578 627 420	366 550 408
Обязательства			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия в том числе:	27	304 955 788	170 548 647
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	229 830 599	130 067 265
Рисковая поправка на нефинансовый риск	27.2	14 572 106	9 041 758
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	55 494 465	27 171 236
Компонент убытка в том числе:	27.4	5 058 618	4 268 388
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	27.4.1	5 058 618	4 268 388
По рисковой поправке на нефинансовый риск	27.4.2	0	0
Маржа за предусмотренные договором перестрахования услуги	27.4.3	0	0
Обязательства по возникшим убыткам	28	45 976 967	40 777 859
Займы полученные	29	0	0
Расчеты с перестраховщиками	30	0	0
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	31	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	32	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	33	0	0
Прочая кредиторская задолженность	34	9 645 165	2 711 316
Оценочные обязательства	35	0	0
Обязательства по аренде	36	0	0
Операции «РЕПО»	37	0	0
Производные финансовые инструменты	38	0	0
Выпущенные облигации	39	0	0
Доходы будущих периодов	40	0	0
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	41	88 675	499 605
Отложенное налоговое обязательство	42	89 045	7 304
Прочие обязательства	43	50 104 022	31 655 831
Итого обязательства	44	410 859 662	246 200 562
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	45	11 991 009	11 991 009
Изъятый капитал (взносы учредителей)	46	0	0
Резервный капитал	47	0	0
Дополнительный оплаченный капитал	48	84 069	84 069
Резерв непредвиденных рисков	49	0	0
Стабилизационный резерв	50	0	0
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51	-2 644 363	-5 268 431
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	64 007	29 796
Прочие резервы	53	807 701	2 490 209
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	54	157 465 335	111 023 194
в том числе:			
предыдущих лет	54.1	76 858 625	59 258 787
отчетного периода	54.2	80 606 710	51 764 407
Итого капитал	55	167 767 758	120 349 846
Итого капитал и обязательства	56	578 627 420	366 550 408

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: kulnabay@halyklife.kz

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Калдырбекова Г.К. 244-62-22

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Беков А.С. 244-62-22

Дата «17» января 2025 года



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 01.01.2025 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 от страховой деятельности	1	16 355 093	135 720 075	11 495 697	118 440 860
Страховая выручка	2	14 822 232	122 562 529	10 078 461	99 549 132
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск	3	22 744	2 368 515	123 547	1 482 562
Доходы по формированию актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	4	0	0	0	0
Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги	5	705 813	6 705 277	192 249	2 306 982
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	6	0	0	0	0
Финансовые доходы по страхованию	7	801 476	3 816 316	1 082 515	14 552 082
Прочие доходы от страховой деятельности	8	2 828	267 438	18 925	550 102
Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход	9	7 667 630	66 540 360	6 416 884	37 269 855
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	4 411 415	41 228 246	2 865 092	30 575 043
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	10,1	4 380 322	40 926 950	2 840 866	30 343 256
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10,2	31 093	301 296	24 226	231 787
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	641 887	5 901 041	341 080	2 557 379
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11,1	73 918	-157 510	631	-62 521
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11,2	567 969	6 058 551	340 449	2 619 900
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11,3	0	0	0	0
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11,4	0	0	0	0
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	2 349 446	17 771 131	3 122 429	2 970 066
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	760 318	9 886 735	2 018 712	3 742 578
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12,2	1 589 128	7 884 396	1 103 717	-772 512
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12,3	0	0	0	0
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12,4	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	264 882	1 639 942	88 283	1 167 367
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	0	0	0	0
Доходы от иной деятельности	15	151 744	269 298	259 005	354 434
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	16	366	7 139	1 535	31 131
Прочие доходы от иной деятельности	17	151 378	262 159	257 470	323 303
Прочие доходы		0	0	0	0
Итого доходов	19	24 174 467	202 529 733	18 171 586	156 065 149
Расходы					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	20	4 611 047	28 302 778	2 459 515	29 275 677
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	21	67 421	36 894 015	2 092 842	25 114 107
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	22	0	0	0	0
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	23	-39 880	18 227	63 262	759 147
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	24	0	0	0	0
Страховые расходы по компоненту убытка	25	-2 229 760	-7 721 285	-278 200	-3 338 402
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	-2 122 459	29 154 503	1 751 380	21 016 558
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	-1 243 505	-3 689 987	528 245	6 338 943
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	28	515	39 614	1 185	14 224
Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	29	0	0	0	0
Расходы по рисковой поправке на нефинансовый риск	30	0	0	0	0
Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	31	987	15 166	2 191	26 293
Аквизиционные расходы	32	11 422 506	49 732 849	3 071 564	36 858 760
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	33	0	0	0	0
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	34	172 622	2 154 326	-127 868	0
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	13 332	192 209	9 101	128 773
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35,1	13 332	192 209	9 101	128 773
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	0	0	0	0
Расходы на резервы по обесценению	37	1 062	116 272	3 949	1 746 484
Восстановление резервов по обесценению	38	-54 566	88 312	18 631	77 899
Общие и административные расходы	39	430 564	2 375 943	228 568	1 866 821
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	39,1	250 925	1 681 547	169 613	1 275 753
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	39,2	2 370	70 273	5 821	39 026
расходы по текущей аренде	39,3	7 414	76 998	9 800	66 457
расходы на рекламу	39,4	0	0	-65	0
услуги третьих лиц	39,5	14 202	70 856	2 290	3 841
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	39,6	91 189	207 947	-16 754	150 165
Амортизационные отчисления	39,7	3 340	36 451	5 033	29 052
Прочие расходы	40	4 041 881	7 221 513	308 456	1 264 439
Итого расходов	41	17 383 118	115 526 874	8 217 655	98 459 073
Прибыль (убыток) за период	42	6 791 349	87 002 859	9 953 931	57 606 076
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	43	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	44	6 791 349	87 002 859	9 953 931	57 606 076
Корпоративный подоходный налог	45	2 487 280	8 354 335	3 752 871	5 593 840
в том числе:					
от основной деятельности	45,1	2 487 280	8 354 335	3 752 871	5 593 840
от иной деятельности	45,2	0	0	0	0
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	46	4 304 069	78 648 524	6 201 060	52 012 236

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: kulnayb@halyklife.kz

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета
Кадырбекова Г.Ж. 244-62-22

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета
Беков А.С.

Дата «17» января 2025 года