

Бухгалтерский баланс
АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на " 01 " октября 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	1	2 850 032	136 822
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	16 979 589	16 000 709
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3		
		61 581 251	43 108 585
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	61 664 588	44 328 143
Операция "обратное РЕПО"	5	524 760	22 151 181
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные финансовые инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	4 892 549	5 325 336
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	7 171 787	6 810 697
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	4 558	724
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11		
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	449 059	610 419
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13		
		3 786 897	3 319 064
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	0	754 905
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15		
		350 153	843 967
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16	185 207	207 147
Расходы будущих периодов	17	1 397 456	377 290
Текущий налоговый актив	18	78 516	123 105
Отложенный налоговый актив	19		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	20		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21		
Запасы	22	674	1 280
Основные средства (нетто)	23	1 021 480	1 042 763
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (нетто)	26	34 527	46 686
Прочие активы	27		10 808
Итого активы	28	162 973 083	145 199 631
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	29	11 331 906	9 845 466
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	6 912 737	6 608 417
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	31	96 886 805	81 686 664
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32	14 454 342	12 294 658
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	1 758 892	1 580 344
Займы полученные	34		
Расчеты с перестраховщиками	35	1 842 906	1 907 305
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	36	1 974 099	1 084 742
Расчеты с акционерами по дивидендам	37		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	38	614 479	955 925
Прочая кредиторская задолженность	39	1 130 612	1 314 411
Оценочные обязательства	40		
Операция "РЕПО"	41		4 123 514
Производные финансовые инструменты	42		
Выпущенные облигации	43		
Доходы будущих периодов	44	1 001 395	1 081 345
Текущее налоговое обязательство	45	145 713	195 004
Отложенное налоговое обязательство	46	68 519	31 256
Прочие обязательства	47		
Итого обязательства	48	138 122 405	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	534 495	774 908
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56	12 241 105	9 640 594
в том числе:			
предыдущих лет	56.1	8 111 050	5 611 656
отчетного периода	56.2	4 130 055	4 028 938
Итого капитал	57	24 850 678	22 490 580
Итого капитал и обязательства	58	162 973 083	145 199 631

Председатель Правления _____

Рахметко 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: 07.10.2019г

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

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный отчетный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы					
Доходы от страховой деятельности		6 212 015	52 124 478	3 838 148	29 324 878
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	6 147 877	58 211 639	4 023 335	38 135 895
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2				
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	399 510	4 641 342	459 278	8 074 797
Чистая сумма страховых премий	4	5 748 367	53 570 297	3 564 057	30 061 098
Изменение резерва незаработанной премии	5	-310 608	1 486 440	-494 403	2 998 297
Изменение активов перестрахования в резерве по незаработанным премиям	6	137 704	-432 787	-222 032	2 204 476
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	6 196 679	51 651 070	3 836 428	29 267 277
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	0	376 105	547	42 506
Прочие доходы от страховой деятельности	9	15 336	97 303	1 173	15 095
Доходы от инвестиционной деятельности		2 625 683	10 307 840	764 774	5 774 182
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	1 059 017	8 028 372	393 050	3 771 992
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10.1	868 725	6 487 308	251 379	2 518 011
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	190 292	1 541 064	141 671	1 253 981
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):	11	17 224	927 746	10 802	316 239
из них:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	-2 299	93 301	-12 496	106 308
доходы (расходы) от операции "Репо" (нетто)	11.2	19 523	834 445	23 298	209 931
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3				
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4				
Доходы (расходы) от переоценки (нетто):	12	1 544 915	808 605	358 924	1 663 473
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	1 482 942	622 892	196 708	164 593
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12.2	1 873	45 913	100 551	946 079
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	60 100	139 800	61 665	552 801
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.4				
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.5				
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	4 527	543 117	1 998	22 478
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	0	0	0	0
Доходы от иной деятельности		170	33 690	827	36 156
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	0	709	0	0
Прочие доходы от иной деятельности	16	170	32 981	827	36 156
Прочие доходы	17				0
Итого доходов	18	8 837 868	62 466 008	4 603 749	35 135 216
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам страхования	19	719 082	6 596 602	305 175	2 926 609
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам принятым на перестрахование	20	0	0	0	0
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	89 112	441 731	29 496	195 342
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22				5 919
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	629 970	6 154 871	275 679	2 725 348
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	0	0	0	0
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	-71 400	304 320	53 146	275 078
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	-25	3 834	0	0
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27	954 812	15 200 141	999 574	6 335 483
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	0	0	0	0
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	29	392 983	2 159 684	84 434	882 043
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	95 866	361 090	-40 378	-616 349
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	-157 632	178 548	54 163	54 836
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	-131 349	-161 360	46 961	81 890
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	3 377 958	25 363 529	2 399 863	19 445 228
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	826 953	3 504 513	158 942	1 375 598
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	8 720	69 460	9 857	30 999
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	8 720	69 460	9 857	30 999
Расходы на резервы по обесценению	36	6 858	58 109	0	23
Восстановление резервов по обесценению	37	1 627	32 045	9	1 977
Чистые расходы на резервы по обесценению	38	5 231	26 064	-9	-1 954

Общие и административные расходы	39	696 601	4 587 010	150 632	973 745
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	595 640	3 819 533	92 401	659 059
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога)	39.2			33 592	106 464
расходы по текущей аренде	39.3	11 864	105 755	12 221	67 303
Амортизационные отчисления и износ	40	4 294	39 814	2 184	19 954
Прочие расходы	41	131 016	674 653	37 021	1 013 647
Итого расходов	42	6 830 720	58 019 229	4 216 719	33 644 510
Прибыль (убыток) за период	43	2 007 148	4 446 779	387 030	1 490 706
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44				
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	2 007 148	4 446 779	387 030	1 490 706
Корпоративный подоходный налог		19 866	77 071	-704	10 837
в том числе:					
от основной деятельности	46.1	19 866	77 071	-704	10 837
от иной деятельности	46.2				
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	1 987 282	4 369 708	387 734	1 479 869

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: 07.10.2019г