

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

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2018 года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Деньги и денежные эквиваленты	1	559 132	136 822
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	6 675 171	16 000 709
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	89 169 457	43 108 585
Операция "обратное РЕПО"	5	59 001 956	44 328 143
Аффинированные драгоценные металлы	6	596 026	22 151 181
Производные финансовые инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	4 860 247	5 325 336
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	8 114 802	6 810 697
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10		
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11	2 449	724
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	401 368	610 419
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	3 065 491	3 319 064
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	284 860	754 905
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15	517 485	843 967
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16	178 354	207 147
Расходы будущих периодов	17	1 067 120	377 290
Текущий налоговый актив	18	118 316	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	520	1 280
Основные средства (нетто)	23	1 583 822	1 042 763
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (нетто)	26	34 261	46 686
Прочие активы	27		10 808
<b>Итого активы</b>	<b>28</b>	<b>176 230 837</b>	<b>145 199 631</b>
<b>Обязательства</b>			
Резерв незаработанной премии	29	10 325 270	9 845 466
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	7 369 844	6 608 417
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета	31	99 156 410	81 686 664
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32	16 078 646	12 294 658
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	1 586 774	1 580 344
Займы полученные	34		
Расчеты с перестраховщиками	35	1 555 613	1 907 305
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	36	1 255 397	1 084 742
Расчеты с акционерами по дивидендам	37		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	38	632 711	955 925
Прочая кредиторская задолженность	39	1 821 399	1 314 411
Оценочные обязательства	40		
Операция "РЕПО"	41	6 024 714	4 123 514
Производные финансовые инструменты	42		
Выпущенные облигации	43		
Доходы будущих периодов	44	1 044 601	1 081 345
Текущее налоговое обязательство	45	214 284	195 004
Отложенное налоговое обязательство	46	94 711	31 256
Прочие обязательства	47		
<b>Итого обязательства</b>	<b>48</b>	<b>147 160 374</b>	<b>122 709 051</b>
<b>Капитал</b>			
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	666 544	774 908
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	56	16 328 841	9 640 594
в том числе:			
предыдущих лет	56.1	8 111 050	5 611 656
отчетного периода	56.2	8 217 791	4 028 938
<b>Итого капитал</b>	<b>57</b>	<b>29 070 463</b>	<b>22 490 580</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>58</b>	<b>176 230 837</b>	<b>145 199 631</b>

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: 10.01.2020г.

Отчет о прибылях и убытках  
АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"  
по состоянию на " 01 " января 2020 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
<b>Доходы</b>					
<b>Доходы от страховой деятельности</b>		<b>6 600 592</b>	<b>72 507 955</b>	<b>4 483 429</b>	<b>42 141 441</b>
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	6 211 318	77 112 684	4 271 622	51 032 649
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	0	0	0	0
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	-48 334	5 060 611	65 068	8 741 985
Чистая сумма страховых премий	4	<b>6 259 652</b>	<b>72 052 073</b>	<b>4 206 554</b>	<b>42 290 664</b>
Изменение резерва незаработанной премии	5	-309 752	479 804	-463 294	1 419 974
Изменение активов перестрахования в резерве по незаработанным премиям	6			-1 261 486	129 960
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	<b>6 324 707</b>	<b>71 107 180</b>	<b>3 408 362</b>	<b>41 000 650</b>
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8			754 901	797 587
		264 843	1 251 904		
Прочие доходы от страховой деятельности	9	11 042	148 871	320 166	343 204
<b>Доходы от инвестиционной деятельности</b>		<b>1 631 703</b>	<b>14 991 479</b>	<b>1 193 320</b>	<b>8 571 323</b>
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	1 187 261	11 458 460	838 344	5 859 212
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения (кулона или дисконта) по ценным бумагам	10.1			614 278	4 034 655
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	1 079 804	9 480 529		
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):	10.2	107 457	1 977 931	224 066	1 824 557
из них:	11	<b>-51 852</b>	<b>913 307</b>	<b>100 740</b>	<b>580 024</b>
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	-6 723	100 266	10 990	142 798
доходы (расходы) от операции "Репо" (нетто)	11.2	-45 129	813 041	89 750	437 226
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	<b>486 202</b>	<b>2 060 844</b>	<b>252 724</b>	<b>2 071 459</b>
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	582 337	1 931 467	134 535	324 377
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12.2	-6 920	42 932	-3 515	925 797
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	-89 215	86 445	121 704	821 285
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.4			0	0
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.5		0	0	0
<b>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	<b>13</b>	<b>10 092</b>	<b>558 868</b>	<b>1 512</b>	<b>60 500</b>
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	0	0	0	128
<b>Доход от иной деятельности</b>		<b>89 891</b>	<b>128 877</b>	<b>6 646</b>	<b>44 250</b>
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	11	720	409	364
Прочие доходы от иной деятельности	16	89 880	128 157	6 237	43 886
Прочие доходы	17				
<b>Итого доходов</b>	<b>18</b>	<b>8 322 186</b>	<b>87 628 311</b>	<b>5 683 395</b>	<b>50 757 014</b>
<b>Расходы</b>					
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам страхования	19	816 889	8 921 862	671 451	4 536 655
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам принятым на перестрахование	20		0		0
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	12 832	546 623	40 163	312 461
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22				5 919
<b>Чистые расходы по осуществлению страховых выплат</b>	<b>23</b>	<b>804 057</b>	<b>8 375 239</b>	<b>631 288</b>	<b>4 218 275</b>
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	0		0	
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	285 362	761 427	127 047	413 901
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	-724	1 725	-180	-492
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27	877 173	17 469 746	-708 090	6 990 812
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	0	0	0	0
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	29	1 003 834	3 783 988	5 717	2 146 905
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	652 342	1 304 105	202 908	600 425
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	-170 219	6 430	2 658	137 427
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	-37 335	-209 051	-26 745	24 817
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	2 901 205	34 596 457	2 533 379	26 998 148
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	938 038	7 402 191	1 142 086	3 423 332
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	<b>6 552</b>	<b>86 959</b>	<b>9 641</b>	<b>55 534</b>
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	6 552	86 959	9 641	55 534
Расходы на резервы по обесценению	36	16 711	76 228	67 665	70 393
Восстановление резервов по обесценению	37	22 782	59 645	12 029	14 887
Чистые расходы на резервы по обесценению	38	-6 071	<b>16 583</b>	<b>55 636</b>	<b>55 506</b>

<b>Общие и административные расходы</b>	<b>39</b>	<b>989 910</b>	<b>6 734 607</b>	<b>380 127</b>	<b>1 708 159</b>
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	845 549	5 640 135	247 054	1 142 003
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога)	39.2			59 538	224 297
расходы по текущей аренде	39.3	53 317	492 142		
Амортизационные отчисления и износ	40	12 591	143 081	13 722	97 126
Прочие расходы	41	3 641	51 939	4 545	30 297
<b>Итого расходов</b>	<b>42</b>	<b>7 147 277</b>	<b>79 120 584</b>	<b>4 118 296</b>	<b>46 754 212</b>
<b>Прибыль (убыток) за период</b>	<b>43</b>	<b>1 174 909</b>	<b>8 507 727</b>	<b>1 565 099</b>	<b>4 002 802</b>
<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</b>	<b>44</b>				
<b>Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>	<b>45</b>				
<b>Корпоративный подоходный налог</b>		<b>1 174 909</b>	<b>8 507 727</b>	<b>1 565 099</b>	<b>4 002 802</b>
<b>в том числе:</b>		<b>-24 654</b>	<b>63 455</b>	<b>-56 068</b>	<b>-26 136</b>
от основной деятельности	46.1	-24 654	63 455	-56 068	-26 136
от иной деятельности	46.2				
<b>Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов</b>	<b>47</b>	<b>1 199 563</b>	<b>8 444 272</b>	<b>1 621 167</b>	<b>4 028 938</b>

Председатель Правления  Ралченко 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: 10.01.2020г