

Бухгалтерский баланс
АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на " 30" сентября 2022 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты	1	159 345	1 079 667
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	987 972	4 007 582
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	109 749 937	134 199 249
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	22 103 439	79 565 548
Операции «обратное РЕПО»	5	21 277 830	-
Аффинированные драгоценные металлы	6	-	-
Производные финансовые инструменты	7	-	-
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	2 298 432	2 331 009
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	8 644 057	8 190 560
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	1 616	1 059
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11	104	1 062
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	136 647	221 047
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	7 228 904	2 622 090
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение)	15	113 719	189 450
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16	6 999 984	31 181
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17	178 884	242 526
Расходы будущих периодов	18	137 073	46 542
Текущий налоговый актив	19	120 243	197 546
Отложенный налоговый актив	20	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	21	95 487 186	-
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-	-
Запасы	23	11 358	3 779
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	24	1 214 610	1 634 388
Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	25	-	-
Инвестиционное имущество	26	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27	-	-
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	28	33 723	35 261
Прочие активы	29	8 254	8 254
Итого активы	30	276 893 317	234 607 800
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	31	13 468 188	8 051 280
Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	32	60 484 474	28 271 524
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета	33	115 718 550	109 865 692
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	34	29 018 857	22 228 635
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	35	2 925 770	2 453 519
Займы полученные	36	-	-
Расчеты с перестраховщиками	37	4 847 833	869 514
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	1 042 007	3 862 265
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	-	-
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	563 739	583 531
Прочая кредиторская задолженность	41	1 164 725	1 678 913
Оценочные обязательства	42	-	-
Обязательства по аренде	43	-	-
Операции «РЕПО»	44	-	13 268 654
Производные финансовые инструменты	45	-	-
Выпущенные облигации	46	-	-
Доходы будущих периодов	47	1 063 587	930 050
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	48	334 922	440 376
Отложенное налоговое обязательство	49	77 059	87 461
Прочие обязательства	50	-	-
Итого обязательства	51	230 709 711	192 591 414
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	52	11 991 009	11 991 009
Изъятый капитал (взносы учредителей)	53	-	-
Резервный капитал	54	-	-
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	55	84 069	84 069
Резерв непредвиденных рисков	56	9 716 308	-
Стабилизационный резерв	57	-	-
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	58	(3 356 339)	120 493
Прочие резервы	59	2 497 151	746 216
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	60	25 251 408	29 074 599
в том числе :			
предыдущих лет	60.1	19 358 291	20 556 606
отчетного периода	60.2	5 893 117	8 517 993
Итого капитал	61	46 183 606	42 016 386
Итого капитал и обязательства	62	276 893 317	234 607 800

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

Исполнитель: Кадырбекова Г.К.  тел 244-62- 22 вн 52535

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Кадырбекова Г.К.  244-62-22

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

Управляющий директор  Ботанбекова К.А. 244-62-22

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

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

микрофинансовыми организациями

Отчет о прибылях и убытках
АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на "30" сентября 2022 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		10 755 210	82 516 399	10 680 129	90 517 571
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	11 061 424	93 241 898	10 170 840	92 778 105
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	2 694	499 196	-	(88)
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	313 450	5 923 664	(158 570)	1 349 977
Чистая сумма страховых премий	4	10 750 668	87 817 430	10 329 410	91 428 040
Изменение резерва незаработанной премии	5	81 037	5 416 908	(435 888)	(324 199)
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	79 743	(32 577)	(258 564)	(1 575 350)
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	10 749 374	82 367 945	10 506 734	90 176 889
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	-	84 901	170 919	276 479
Прочие доходы от страховой деятельности	9	5 836	63 553	2 476	64 203
Доходы от инвестиционной деятельности		2 186 460	18 682 692	1 627 803	15 339 954
Доходы, связанные с получением вознаграждения в том числе:	10	1 816 797	15 468 689	1 407 678	12 016 951
доходы в виде вознаграждения (купоны или дисконта) по ценным бумагам	10.1	1 806 025	15 310 805	1 369 381	11 643 090
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	10 772	157 884	38 297	373 861
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):	11	293 660	87 690	85 964	317 423
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	(143)	(307 499)	10 848	(129 628)
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11.2	293 803	395 189	75 116	447 051
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	58 852	2 862 618	28 298	2 258 818
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	(1 602 293)	(7 497 838)	(91 417)	1 210 185
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12.2	-	(25 807)	(17 581)	49 882
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	1 661 145	10 386 263	137 296	998 751
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	13 159	259 703	105 863	746 762
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	3 992	3 992	-	-
Доходы от иной деятельности		7 357	236 149	3 895	31 695
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	115	8 429	124	124
Прочие доходы от иной деятельности	16	7 242	227 720	3 771	31 571
Прочие доходы	17	-	-	-	-
Итого доходов	18	12 949 027	101 435 240	12 311 827	105 889 220
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам страхования	19	1 137 570	10 012 089	898 900	8 194 593
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам принятым на перестрахование	20	-	-	-	275
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	70 923	330 400	78 796	465 178
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	-	-	-	-
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	1 066 647	9 681 689	820 104	7 729 690
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	-	-	-	-
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	2 870 326	32 212 950	1 704 811	14 441 615
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	34	557	(126)	(2 133)
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27	619 574	5 852 858	(10 931)	5 235 850
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	(15)	(958)	-	-
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	29	1 186 946	6 790 222	940 831	2 181 347
Изменение активов перестрахования по произошедших, но незаявленным убыткам	30	212 371	453 497	55 331	(71 858)
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	44 049	472 251	148 444	458 667
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	2	(84 400)	(3 427)	(34 086)
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	1 548 229	11 498 613	4 781 849	39 334 762
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	1 294 024	11 995 836	2 339 641	18 799 669
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения в том числе:	35	19 210	222 324	23 850	190 334
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	19 210	222 324	23 850	190 334
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	-	-	-	-
Расходы на резервы по обесценению	37	2 819 032	2 856 174	1 881	47 005
Восстановление резервов по обесценению	38	68	30 273	1 926	67 889

Чистые расходы на резервы по обесценению	39	2 818 964	2 825 901	-	45	20 884
Общие и административные расходы	40	1 747 922	11 703 970		1 168 939	9 383 172
в том числе:						
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	1 487 141	10 141 800		1 014 090	8 155 141
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением	40.2	132 000	804 217		92 510	737 626
корпоративного подоходного налога						
расходы по текущей аренде	40.3	15 221	108 197		9 809	89 283
расходы на рекламу	40.4	18 602	68 583		6 086	58 708
услуги третьих лиц	40.5	283	2 864		183	3 299
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные	40.6	9 170	81 221		4 960	38 736
расходы						
Амортизационные отчисления и износ	40.7	5 193	45 702		4 794	39 730
Прочие расходы	41	29 845	802 022		87 978	906 109
Итого расходов	42	13 033 344	93 689 940		11 953 693	98 748 408
Прибыль (убыток) за период	43	-	84 317		7 745 300	358 134
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44					
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного	45	-	84 317		7 745 300	358 134
налога						
Корпоративный подоходный налог	46	6 921	101 248	-	814	114 928
в том числе:						
от основной деятельности	46.1	6 921	101 248	-	814	114 928
от иной деятельности	46.2					
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	-	91 238		358 948	7 025 884

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

Телефон: 244- 62- 22

Адрес электронной почты: gaukhark@halyklife.kz

Исполнитель: Кадырбекова Г.К. _____ тел 244-62- 22 вн 52535

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Кадырбекова Г.К. _____ 244-62-22

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

Управляющий директор _____ Ботанбекова К.А. 244-62-22

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Беков А.С. _____ 244-62-22

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

Дата «12» октября 2022 года

