

Бухгалтерский баланс
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "ДК Народн. Банка Каз-на по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на 01.04.2024 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	2 335 787	242 639
Вклады размещенные	2	2 099 527	1 711 780
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	267 754 472	252 676 699
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	67 687 497	68 410 402
Операции «обратное РЕПО»	5	42 132 278	26 925 376
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы по перестрахованию, в том числе:	8	12 091 849	11 928 138
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	12 018 847	6 166 840
Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	8.2	27 623	33 341
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	45 379	5 727 957
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	9	1	0
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	10	0	0
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11	26 870	77 624
Прочая дебиторская задолженность	12	307 813	330 397
Займы, предоставленные страхователям	13	192 465	167 136
Расходы будущих периодов	14	-9 281	69 612
Текущий налоговый актив	15	625 839	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	62 678	47 790
Основные средства	20	2 392 895	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	181 435	183 865
Прочие активы	25	0	5 500
Итого активы	26	397 882 125	366 440 114
Обязательства			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	27	208 221 773	215 104 449
в том числе:			
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	127 044 240	163 654 242
Рисковая поправка на нефинансовый риск	27.2	9 817 723	9 414 461
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	66 887 119	36 218 742
Компонент убытка	27.4	4 472 691	5 817 004
в том числе:			
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	27.4.1	4 472 691	5 817 004
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	48 066 014	23 999 588
Займы полученные	29	0	0
Расчеты с перестраховщиками	30	0	0
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	31	1 064 145	972 442
Расчеты с акционерами по дивидендам	32	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	33	349 372	878 104
Прочая кредиторская задолженность	34	4 021 908	2 822 319
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	2 177	1 423 044
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	41	650 920	499 605
Отложенное налоговое обязательство	42	34 814	7 304
Прочие обязательства	43	27 770 794	26 378 415
Итого обязательства	44	290 181 917	272 085 270
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	-4 030 919	-5 268 431
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	70 264	29 796
Прочие резервы	53	110 861	111 156
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	54	99 474 924	87 407 245
в том числе:			
предыдущих лет	54.1	87 407 539	45 870 593
отчетного периода	54.2	12 067 385	41 536 652
Итого капитал	55	107 700 208	94 354 844
Итого капитал и обязательства	56	397 882 125	366 440 114



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@haliklife.kz
 Исполнитель: Бегимова Г.К. _____ тел 244-62-22
 Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета
 Кадирбекова Г.К. _____ 244-62-22
 Управляющий директор _____ Ботанбекова К.А. 244-62-22
 Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета
 Жубаниязова Ж.А. _____ 244-62-22
 Дата «12» апреля 2024 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 01.04.2024 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	9 786 132	26 447 372	11 732 386	27 508 670
Страховая выручка	2	4 169 122	15 151 574	7 250 841	17 952 804
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск	3	114 792	315 936	93 341	282 174
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	2 420 334	6 490 408	1 817 179	5 484 104
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	6	0	0	0	0
Финансовые доходы по страхованию	7	3 058 172	4 371 050	2 511 998	3 627 404
Прочие доходы от страховой деятельности	8	23 712	118 404	59 027	162 184
Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход	9	3 062 222	9 119 768	948 245	3 776 906
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	2 896 070	8 573 507	2 194 242	6 384 642
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	10.1	2 876 609	8 514 957	2 176 011	6 313 740
доходы в виде вознаграждения по размещеннымкладам	10.2	19 461	58 550	18 231	70 902
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	443 340	1 104 839	151 801	390 167
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	-2 173	-56 698	4 672	4 848
доходы (расходы) от операций «РЭПО» (нетто)	11.2	445 513	1 161 537	147 129	385 319
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	-611 201	-956 781	-1 411 558	-3 034 653
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	235 606	707 239	-2 131 135	-1 769 995
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.2	-846 807	-1 664 020	719 577	-1 264 658
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	334 013	398 203	13 760	36 750
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	0	0	0	0
Доходы от иной деятельности	15	10 556	77 626	20 571	37 321
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	16	1 106	3 901	2 890	9 764
Прочие доходы от иной деятельности	17	9 450	73 725	17 681	27 557
Прочие доходы	18	0	0	0	0
Итого доходов	19	12 858 910	35 644 766	12 701 202	31 322 897
Расходы					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	19	2 044 689	9 809 116	6 018 287	14 481 454
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	20	2 501 831	7 585 413	2 153 362	4 731 637
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	21	82	235	0	287
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	22	11 406	67 774	10 867	33 411
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	23	0	0	0	0
Страховые расходы по компоненту убытка	24	133 795	351 495	116 812	347 200
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	25	2 624 302	7 869 369	2 259 307	5 045 713
Расходы по урегулированию страховых убытков	26	0	0	0	0
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	27	282 729	459 612	191 784	582 177
Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	28	0	0	0	0
Расходы по рисковой поправке на нефинансовый риск	29	0	0	0	0
Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	30	3 334	5 268	2 005	6 165
Аквизиционные расходы	31	1	14 292	0	79 646
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	32	-2 700 109	1 973 718	264 981	2 564 145
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	33	210 767	581 391	124 458	403 245
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	34	14 390	41 051	13 753	38 505
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35	14 390	41 051	13 753	38 505
Процентные расходы по обязательствам по аренде	35.1	0	0	0	0
Расходы на резервы по обесценению	36	14 223	80 900	4 255	35 621
Восстановление резервов по обесценению	37	10 218	16 001	10 974	41 669
Общие и административные расходы	38	131 724	502 023	106 386	337 912
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	39	46 934	319 888	76 346	257 147
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	39.1	8 235	49 318	5 075	19 248
расходы по текущей аренде	39.2	7 589	17 431	3 714	12 843
расходы на рекламу	39.3	0	0	0	0
услуги третьих лиц	39.4	7 675	8 428	207	1 013
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	39.5	24 073	11 523	6 039	14 067
Амортизационные отчисления	39.6	3 089	9 286	1 792	13 534
Прочие расходы	40	256 593	691 896	52 743	235 172
Итого расходов	41	2 872 425	22 012 635	9 026 985	23 768 086
Прибыль (убыток) за период	42	9 986 485	13 632 131	3 674 217	7 554 811
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	43	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	44	9 986 485	13 632 131	3 674 217	7 554 811
Корпоративный подоходный налог	45	632 510	1 564 746	215 006	403 147
в том числе:					
от основной деятельности	45.1	632 510	1 564 746	215 006	403 147
от иной деятельности	45.2	0	0	0	0
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	46	9 353 975	12 067 385	3 459 211	7 151 664

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

тел 244-62-22

Исполнитель: Бегимова Г.К.

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Кальдыбекова Г.К.

Управляющий директор

Ботанбекова К.А. 244-62-22

Исполнитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Жубанязова Ж.А.

Дата «12» апреля 2024 года

