

Бухгалтерский баланс  
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "ДК Народн.Банка Каз-на по страхованию жизни "Халык-Life"  
по состоянию на 01.07.2024 года

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	304 144	242 639
Вклады размещенные	2	2 334 822	1 711 780
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	318 258 047	252 676 699
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	62 869 351	68 410 402
Операции «обратное РЕПО»	5	37 944 361	26 925 376
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы по перестрахованию, в том числе:	8	10 169 483	11 928 138
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	9 182 328	6 166 840
Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск	8.2	24 178	33 341
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	962 977	5 727 957
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	77 624
Прочая дебиторская задолженность	12	377 904	330 397
Займы, предоставленные страхователям	13	231 536	167 136
Расходы будущих периодов	14	67 109	69 612
Текущий налоговый актив	15	13 156	1 265 932
Отложенный налоговый актив	16	52 814	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц	18	0	0
Запасы	19	68 989	47 790
Основные средства	20	2 379 204	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	175 886	183 865
Прочие активы	25	0	5 500
<b>Итого активы</b>	<b>26</b>	<b>435 246 806</b>	<b>366 440 114</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	27	233 124 600	215 104 449
в том числе:			
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	178 880 652	163 654 242
Рисковая поправка на нефинансовый риск	27.2	11 913 657	9 414 461
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	38 830 301	36 218 742
Компонент убытка	27.4	3 499 990	5 817 004
в том числе:			
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	27.4.1	3 499 990	5 817 004
По рисковому 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	43 111 015	23 999 588
Займы полученные	29	0	0
Расчеты с перестраховщиками	30	0	0
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	31	0	972 442
Расчеты с акционерами по дивидендам	32	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	33	0	878 104
Прочая кредиторская задолженность	34	5 131 145	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	0	1 423 044
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	41	885 346	499 605
Отложенное налоговое обязательство	42	0	7 304
Прочие обязательства	43	35 652 736	26 378 415
<b>Итого обязательства</b>	<b>44</b>	<b>317 904 842</b>	<b>272 085 270</b>
<b>Капитал</b>			
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	-5 763 820	-5 268 431
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	68 601	29 796
Прочие резервы	53	110 566	111 156
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	54	110 851 539	87 407 245
в том числе:			
предыдущих лет	54.1	70 405 530	45 870 593
отчетного периода	54.2	40 446 009	41 536 652
<b>Итого капитал</b>	<b>55</b>	<b>117 341 964</b>	<b>94 354 844</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>56</b>	<b>435 246 806</b>	<b>366 440 114</b>

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: kulnaub@halyklife.kz

Исполнитель: Бегимова Г.К. тел 244-62-22

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Кадырбекова Г.К. 244-62-22

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

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Беков А.С. 244-62-22

Дата «12» июля 2024 года



## Отчет о прибылях и убытках

Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация АО "ДК Народ.Банка Каз-на по страхованию жизни "Халык-Life"  
по состоянию на 01.07.2024 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	5 802 590	71 324 417	46 199 107	83 533 037
Страховая выручка	2	1 580 059	59 823 829	42 877 839	71 908 240
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск	3	310 570	838 226	6 470 563	7 478 501
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	1 719 530	4 661 296	1 017 859	3 868 178
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	6	0	0	0	0
Финансовые доходы по страхованию	7	2 164 955	5 820 893	-4 219 708	-21 624
Прочие доходы от страховой деятельности	8	27 476	180 173	52 554	299 742
Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход	9	8 219 301	24 430 052	3 717 956	13 853 125
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	3 166 522	17 500 811	2 513 424	13 672 284
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	10,1	3 142 341	17 367 828	2 497 568	13 550 456
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10,2	24 181	132 983	15 856	121 828
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	477 542	2 887 850	128 154	818 581
В том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11,1	-1 724	-42 308	3 300	22 385
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11,2	479 266	2 930 158	124 854	796 196
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	4 404 571	3 045 076	437 911	-1 357 151
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	-712 218	-552 717	17 711	88 592
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12,2	5 116 789	3 597 793	420 200	-1 445 743
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	170 666	996 315	638 467	719 411
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	0	0	0	0
Доходы от иной деятельности	15	4 858	103 813	2 649	52 971
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	16	531	6 062	2 596	18 695
Прочие доходы от иной деятельности	17	4 327	97 751	53	34 276
Прочие доходы	18	0	0	0	0
Итого доходов	19	14 026 749	95 858 282	49 919 712	97 439 133
Расходы					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	20	16 634 187	24 681 540	10 906 558	13 694 994
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	21	3 920 334	17 545 445	2 202 653	11 350 324
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	22	-10 562	0	0	459
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	23	282 700	421 561	24 898	76 396
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	24	0	0	0	0
Страховые расходы по компоненту убытка	25	-3 686 170	-3 533 509	8 396 842	8 781 594
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	-59 098	13 590 375	10 574 597	20 055 981
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	-8 328 213	-8 328 213	0	0
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	28	135 686	1 718 228	-4 663 798	314 271
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	2 170	6 916	35 450	45 404
Аквизиционные расходы	32	5 835 292	17 685 549	6 117 446	11 522 480
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	33	-4 079 484	0	14 674 316	17 811 665
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	34	78 904	1 101 945	150 511	864 008
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	14 474	88 088	3 161	60 786
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35,1	14 474	88 088	3 161	60 786
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	0	0	0	0
Расходы на резервы по обесценению	37	-14 205	82 146	20 569	65 864
Восстановление резервов по обесценению	38	-19 550	16 225	15 333	67 125
Общие и административные расходы	39	248 425	983 314	-292 306	782 933
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	39,1	138 825	549 496	109 099	581 719
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	39,2	25 733	101 857	-464 010	16 417
расходы по текущей аренде	39,3	13 318	37 456	4 964	28 070
расходы на рекламу	39,4	0	0	1	0
услуги третьих лиц	39,5	5 390	21 334	267	1 750
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	39,6	12 722	28 763	50 940	73 125
Амортизационные отчисления	39,7	6 113	18 430	2 295	11 727
Прочие расходы	40	-265 048	953 138	144 202	676 041
Итого расходов	41	10 222 640	52 546 801	37 655 373	65 827 302
Прибыль (убыток) за период	42	3 804 109	43 311 481	12 264 339	31 611 831
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	43	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	44	3 804 109	43 311 481	12 264 339	31 611 831
Корпоративный подоходный налог	45	479 063	2 865 472	285 903	872 434
в том числе:					
от основной деятельности	45,1	479 063	2 865 472	285 903	872 434
от иной деятельности	45,2	0	0	0	0
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	46	3 325 046	40 446 009	11 978 436	30 739 397

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: kulnaby@halylklife.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

Беков А.С.

Дата «12» июля 2024 года

