

Бухгалтерский баланс
Страховая (перестраховочная) организация, исламская страховая (перестраховочная) организация) АО "ДК Народн. Банка Каз-на по страхованию жизни "Халык-Life"
по состоянию на 01.10.2023 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы		2 314 157	485 352
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	1 728 863	976 886
Вклады размещенные	2		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	238 332 427	177 155 989
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	67 750 709	73 513 077
Операции «обратное РЕПО»	5	22 574 982	9 024 085
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы по перестрахованию, в том числе:	8	4 353 392	4 800 000
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	3 106 529	2 568 273
Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	8.2	58 079	106 647
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	1 188 784	2 125 080
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	76 151	80 901
Прочая дебиторская задолженность	12	481 376	5 735 527
Займы, предоставленные страхователям	13	209 582	263 113
Расходы будущих периодов	14	57 987	23 272
Таксирующий налоговый актив	15	16 580	4 648
Отложенный налоговый актив	16	147 104	85 117
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц	18	0	0
Запасы	19	32 702	5 676
Основные средства	20	1 573 850	1 442 769
Активы в форме права пользования	21	0	0
Инвестиционное имущество	22	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	0	0
Нематериальные активы	24	74 754	50 580
Прочие активы	25	10 354	10 354
Итого активы	26	339 784 970	273 657 346
Обязательства		173 152 410	156 709 643
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	27		
в том числе:			
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	129 915 667	114 400 019
Рисковая поправка на нефинансовый риск	27.2	5 692 041	11 917 032
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	32 083 016	17 569 480
Компонент убытка	27.4	5 461 686	12 823 112
в том числе:			
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	27.4.1	5 461 686	12 823 112
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	30 470 137	24 690 448
Займы полученные	29	0	0
Расчеты с перестраховщиками	30	0	0
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	31	1 133 966	962 305
Расчеты с акционерами по дивидендам	32	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	33	1 747 907	540 871
Прочая кредиторская задолженность	34	2 366 586	1 658 025
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	975 705	1 077 910
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	41	523 789	752 289
Отложенное налоговое обязательство	42	0	0
Прочие обязательства	43	29 152 472	24 432 564
Итого обязательства	44	239 522 972	210 824 055
Капитал		11 991 009	11 991 009
Уставный капитал (взносы учредителей)	45	0	0
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	-5 546 455	-5 025 431
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	35 546	41 048
Прочие резервы	53	111 636	112 343
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	54	93 586 193	55 630 253
в том числе:			
предыдущих лет	54.1	55 630 253	28 333 657
отчетного периода	54.2	37 955 940	27 296 596
Итого капитал	55	100 261 998	62 833 291
Итого капитал и обязательства	56	339 784 970	273 657 346

Наименование АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life" Адрес: г. Алматы, пр. .
Телефон: 244- 62- 22
Адрес электронной почты: gaukhark@halyklife.kz
Исполнитель: Бегимова К.А. тел 244-62- 22, вн 52535
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
Жубаниязова Ж.А.
Дата «09» октября 2023 года

Отчет о приростах и убытках
Страховая (перестраховочная) организации, исламская страховая (перестраховочная) организации АО "ДК Народный Банк Каз-ни по страхованию жизни "Халик-Лайф"
по состоянию на 01.10.2023 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		27 708 787	111 241 824	45 631 061	70 044 641
Доходы от страховой деятельности					
Страховая выручка	1	25 089 259	96 917 499	46 727 115	53 452 034
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск	3	-2 408 688	5 070 413	305 171	2 417 237
Доходы по формированию актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	3	0	0	0	0
Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги	4	-2 103 842	1 764 136	-2 682 590	12 719 932
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	5	0	0	0	0
Финансовые доходы по страхованию	6	7 054 322	7 032 698	1 258 463	1 391 865
Прочие доходы от страховой деятельности	7	157 136	456 878	22 900	63 533
Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход	8	13 412 231	27 265 356	3 318 868	18 682 692
Доходы, связанные с получением вознаграждения	9	8 177 231	21 849 515	5 295 064	15 468 689
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	9.1	8 125 221	21 075 677	5 261 638	15 210 805
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	9.2	52 010	173 838	33 426	157 884
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	10	608 741	1 427 322	505 865	87 690
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	10.1	-72 459	-50 074	-167 683	-307 499
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	10.2	681 200	1 477 396	673 548	395 189
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	10.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	10.4	0	0	0	0
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	11	4 489 468	3 132 317	-2 534 558	2 862 618
в том числе:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прироста или убытка (нетто)	11.1	1 781 782	1 870 374	-485 945	-7 523 645
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	11.2	2 707 686	1 261 943	-2 048 613	10 386 203
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	11.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	11.4	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12	136 791	856 702	48 505	259 703
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	13	0	0	3 992	3 992
Доходы от иной деятельности	14	31 229	84 200	39 289	236 149
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	7 126	25 821	8 117	8 429
Прочие доходы от иной деятельности	16	24 103	58 379	31 172	227 720
Прочие доходы	17	0	0	0	0
Итого доходов	18	41 152 247	138 591 380	48 989 218	88 963 482
Расходы					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	19	4 818 421	18 513 415	6 832 767	10 651 711
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	20	8 068 709	19 419 033	3 190 147	10 012 089
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	21	0	459	0	0
Помещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	22	48 323	124 719	131 253	330 400
Помещение по регрессному требованию (нетто)	23	0	0	0	0
Страховые расходы на компенсацию убытка	24	5 715 809	14 497 403	16 047 406	17 224 119
Числовые расходы по осуществлению страховых выплат	25	13 736 195	33 792 176	19 106 300	26 905 808
Расходы по осуществлению страховых убытков	26	0	0	0	0
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	27	0	314 271	179 786	291 893
Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	28	0	0	1 696 617	1 666 941
Расходы по рисковой поправке на нефинансовый риск	29	0	75 918	0	-268 446
Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	30	30 514	0	0	0
Акquisиционные расходы	31	3 648 133	15 170 612	4 560 119	10 286 225
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	32	7 912 127	25 723 792	4 201 030	11 995 836
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	33	455 915	1 319 923	240 163	886 929
Расходы, связанные с валютной возмездности	34	32 574	93 360	54 122	222 324
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	34.1	32 574	93 360	54 122	222 324
Прочие расходы по обязательствам по договору	35	0	0	0	0
Расходы на резервы по обеспечению	36	1 716 090	1 781 954	2 823 643	2 844 059
Несостоятельные резервы по обеспечению	37	25 208	92 333	6 091	30 273
Общие и административные расходы	38	763 923	1 546 856	223 184	694 843
в том числе:					
расходы на оплату труда и компенсационные	38.1	505 370	1 163 794	78 190	530 382
возмещение налогов и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	38.2	27 257	43 674	970	6 221
расходы по текущей аренде	38.3	16 441	44 511	81 046	97 121
расходы на рекламу	38.4	0	0	899	5 588
услуги третьих лиц	38.5	979	2 729	738	2 007
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	38.6	5 696	78 821	17 516	36 568
Амортизационные отчисления	38.7	7 012	18 729	3 749	11 030
Финансовые расходы по страхованию	39	0	0	0	0
Прочие расходы	40	332 990	1 009 031	215 808	761 366
Итого расходов	41	33 421 673	99 248 975	41 084 132	66 909 216
Прибыль (убыток) за период	42	7 730 574	39 342 405	7 905 066	22 054 266
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	43	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	44	7 730 574	39 342 405	7 905 066	22 054 266
Корпоративный подоходный налог	45	514 737	1 387 171	-1 658	101 248
в том числе:					
от основной деятельности	45.1	314 737	1 387 171	-1 658	101 248
от иной деятельности	45.2	0	0	0	0
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	46	7 215 837	37 955 234	7 906 724	21 953 018

Наименование АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халик-Лайф" Адрес: г. Алматы
Телефон: 244-62-22
Адрес электронной почты: gaukhark@halyklife.kz
Исполнитель: Бегимова К. А. _____ тел 244-62-22 вн 52535
Главный бухгалтер или лицо, упомянутое на подписании отчета
Кадырбекова Г. К. _____ 244-62-22
Управляющий директор _____ Ботанбекова К. А. 244-62-22
Первый руководитель или лицо, упомянутое на подписании отчета
Жубаниязова Ж. А. _____ 244-62-22
Дата «09» октября 2023 года