

**Бухгалтерский баланс**  
**АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"**  
**по состоянию на "01" октября 2021 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	На конец предыдущего года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Деньги и денежные эквиваленты	1	980 017	1 549 204
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	3 985 185	3 225 133
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	124 429 283	135 064 267
Операции «обратное РЕПО»	5	63 448 635	27 020 606
		7 548 513	10 060 942
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные финансовые инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	2 616 649	4 191 999
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	8 551 305	8 623 163
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	1 549	3 682
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11	0	0
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	283 305	317 391
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13		
		3 002 799	2 310 116
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	170 918	508 678
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение)	15	342 678	338 815
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16		
		37 259	1 320 821
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17	158 029	142 635
Расходы будущих периодов	18	182 956	913 750
Текущий налоговый актив	19	9 849	95 165
Отложенный налоговый актив	20	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	21	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	0	0
Запасы	23	12 394	1 413
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	24	1 602 159	1 586 545
Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	25	0	0
Инвестиционное имущество	26	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27	0	0
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	28	25 507	30 080
Прочие активы	29	5 712	5 712
<b>Итого активы</b>	<b>30</b>	<b>217 394 701</b>	<b>197 310 117</b>
<b>Обязательства</b>			
Резерв незаработанной премии	31	7 918 935	8 243 134
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	32	24 249 512	9 807 897
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	33	108 006 655	102 770 805
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	34	21 637 457	19 456 110
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	35	2 236 319	1 777 652
Займы полученные	36	0	0
Расчеты с перестраховщиками	37	1 095 942	1 038 195
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38	4 688 085	2 598 987
Расчеты с акционерами по дивидендам	39	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	40	602 905	1 036 089
Прочая кредиторская задолженность	41	1 370 400	2 008 009
Оценочные обязательства	42	0	0
Обязательства по аренде	43	0	0
Операции «РЕПО»	44	0	8 597 280
Производные финансовые инструменты	45	0	0
Выпущенные облигации	46	0	0
Доходы будущих периодов	47	755 862	858 637
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	48	247 094	232 486
Отложенное налоговое обязательство	49	77 212	88 157
Прочие обязательства	50	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>51</b>	<b>172 886 378</b>	<b>158 513 438</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал (взносы учредителей)	52	11 991 009	11 991 009
Изъятый капитал (взносы учредителей)	53	0	0
Резервный капитал	54	0	0
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	55	84 069	84 069
Резерв непредвиденных рисков	56	0	0
Стабилизационный резерв	57	0	0
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	58	53 257	-632 527
Прочие резервы	59	718 191	449 050
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	60	31 661 797	26 905 078
в том числе:			
предыдущих лет	60.1	24 905 054	14 328 818
отчетного периода	60.2	6 756 743	12 576 260
<b>Итого капитал</b>	<b>61</b>	<b>44 508 323</b>	<b>38 796 679</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>62</b>	<b>217 394 701</b>	<b>197 310 117</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: gulbadan.nurpeysova@halyklife.kz

Исполнитель: Нурпейсова Г.М.  тел 244-62- 22 вн 52536

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Нурпейсова Г.М.  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

Жубаниязова Ж.А.  244-62-22

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

Дата «08» октября 2021 года

Отчет о прибылях и убытках  
АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"  
по состоянию на "01" октября 2021 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
<b>Доходы</b>					
<b>Доходы от страховой деятельности</b>		10 680 129	90 517 571	6 695 860	48 135 308
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	10 170 840	92 778 105	6 422 451	49 382 701
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	0	-88	5 337	46 366
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	-158 570	1 349 977	145 076	2 369 048
Чистая сумма страховых премий	4	10 329 410	91 428 040	6 282 712	47 060 019
Изменение резерва незаработанной премии	5	-435 888	-324 199	-479 028	-1 400 793
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	-258 564	-1 575 350	-74 353	-815 013
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	10 506 734	90 176 889	6 687 387	47 645 799
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8			0	345 571
		170 919	276 479		
Прочие доходы от страховой деятельности	9	2 476	64 203	8 473	143 938
<b>Доходы от инвестиционной деятельности</b>		1 627 803	15 339 954	1 106 288	13 115 190
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	1 407 678	12 016 951	1 116 097	10 242 254
в том числе:		0			
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10.1			1 100 277	9 921 166
		1 369 381	11 643 090		
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	38 297	373 861	15 820	321 088
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):	11				
		85 964	317 423	-37 730	-475 109
в том числе:		0		0	
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	10 848	-129 628	-46 802	189 094
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11.2	75 116	447 051	9 072	-664 203
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	28 298	2 258 818	-145 945	2 435 992
в том числе:		0		0	
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1	-91 417	1 210 185	-866 773	-2 166 295
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12.2			3 923	925 869
		-17 581	49 882		
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	137 296	998 751	716 905	3 676 418
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.4	0	0	0	0
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.5	0	0	0	0
<b>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	13	105 863	746 762	173 866	912 053
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	0	0	0	0
<b>Доходы от иной деятельности</b>		3 895	31 695	-81 369	60 476
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15			0	0
		124	124		
Прочие доходы от иной деятельности	16	3 771	31 571	-81 369	60 476
Прочие доходы	17	0	0	0	0
<b>Итого доходов</b>	18	12 311 827	105 889 220	7 720 779	61 310 974
<b>Расходы</b>		0		0	
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам страхования	19				
		898 900	8 194 583	691 035	7 039 084
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам принятым на перестрахование	20	0	275	0	0
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	78 796	465 178	38 345	265 959
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	0	0	0	0
<b>Чистые расходы по осуществлению страховых выплат</b>	23	820 104	7 729 690	652 690	6 773 125
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	0	0	0	0
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25			238 932	1 934 592
		1 704 811	14 441 615		
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26			-879	2 754
		-126	-2 133		
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27			612 207	4 856 470
		-10 931	5 235 850		
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	0	0	0	0
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	29	940 831	2 181 347	344 123	2 124 992
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	30			20 740	-861
		55 331	-71 858		
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	148 444	458 667	42 068	13 739
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	32			1 213	-98 372
		-3 427	-34 085		
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33			3 755 210	24 330 318
		4 781 849	39 334 762		
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	2 339 641	18 799 669	1 281 511	8 025 970
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	23 850	190 334	34 398	129 346
в том числе:		0		0	
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	23 850	190 334	34 398	129 346
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	0	0	0	0
Расходы на резервы по обесценению	37	1 881	47 005	705	86 618
Восстановление резервов по обесценению	38	1 926	67 889	3 869	85 192

Чистые расходы на резервы по обесценению	39	-45	-20 884	-3 164	1 426
<b>Общие и административные расходы</b>	<b>40</b>	<b>1 168 939</b>	<b>9 383 172</b>	<b>576 143</b>	<b>4 503 846</b>
в том числе:		0			
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	1 014 090	8 155 141	481 884	3 713 774
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	40.2	92 610	737 625	44 304	348 667
расходы по текущей аренде	40.3	9 809	89 288	11 275	86 884
расходы на рекламу	40.4	6 086	58 708	1 445	17 086
услуги третьих лиц	40.5	183	3 298	116	2 947
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	40.6	4 960	38 736	3 686	30 198
Амортизационные отчисления и износ	41	4 794	39 730	4 571	41 414
Прочие расходы	42	87 978	906 109	67 294	766 242
<b>Итого расходов</b>	<b>43</b>	<b>11 953 693</b>	<b>98 748 408</b>	<b>7 580 338</b>	<b>53 556 545</b>
<b>Прибыль (убыток) за период</b>	<b>44</b>	<b>358 134</b>	<b>7 140 812</b>	<b>140 441</b>	<b>7 754 429</b>
<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>	<b>46</b>	<b>358 134</b>	<b>7 140 812</b>	<b>140 441</b>	<b>7 754 429</b>
<b>Корпоративный подоходный налог</b>	<b>47</b>	<b>-814</b>	<b>114 928</b>	<b>-4 693</b>	<b>92 085</b>
в том числе:		0		0	
от основной деятельности	47.1	-814	114 928	-4 693	92 085
от иной деятельности	47.2	0		0	
<b>Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов</b>	<b>48</b>	<b>358 948</b>	<b>7 025 884</b>	<b>145 134</b>	<b>7 662 344</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: gulbadan.nurpeysova@halyklife.kz

Исполнитель: Нурпейсова Г.М. \_\_\_\_\_ тел 244-62- 22 вн 52536

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Нурпейсова Г.М. \_\_\_\_\_ 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

Жубаниязова Ж.А. \_\_\_\_\_ 244-62-22

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

Дата «08» октября 2021 года

