

Бухгалтерский баланс  
АО "ДК Народи.Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"  
по состоянию на 01.04.2023 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	3 648 817	485 352
Вклады размещенные	2	1 714 334	976 886
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	184 425 148	177 155 989
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	74 415 629	73 513 077
Операции «обратное РЕПО»	5	12 625 219	9 024 085
Аффинированные драгоценные металлы	6	-	-
Производные финансовые инструменты	7	-	-
Активы по перестрахованию, в том числе:	8	6 466 371	6 450 360
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	4 543 183	4 218 633
Актив перестрахования по рисковому поправке на нефинансовый риск	8.2	103 450	106 647
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	1 819 738	2 125 080
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	9	-	-
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	10	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	11	71 690	80 901
Прочая дебиторская задолженность	12	2 429 911	5 735 526
Займы, предоставленные страхователям	13	238 104	263 113
Расходы будущих периодов	14	55 306	23 272
Текущий налоговый актив	15	7 276	4 648
Отложенный налоговый актив	16	121 705	85 117
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	-	-
Инвестиции в капитал других юридических лиц	18	-	-
Запасы	19	15 999	5 676
Основные средства	20	1 445 679	1 442 769
Активы в форме права пользования	21	-	-
Инвестиционное имущество	22	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	-	-
Нематериальные активы	24	47 938	50 580
Прочие активы	25	10 354	10 354
<b>Итого активы</b>	<b>26</b>	<b>287 739 480</b>	<b>275 307 705</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	27	170 339 434	176 780 364
в том числе:		-	-
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	139 173 544	139 761 457
Рисковая поправка на нефинансовый риск	27.2	6 794 399	7 591 626
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	24 371 489	29 427 281
Компонент убытка	27.4	412 273	619 549
в том числе:		-	-
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	27.4.1	-	-
По рисковому поправке на нефинансовый риск	27.4.2	-	-
Маржа за предусмотренные договором перестрахования услуги	27.4.3	-	-
Обязательства по возникшим убыткам	28	39 939 787	35 827 497
Займы полученные	29	-	-
Расчеты с перестраховщиками	30	-	-
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	31	715 780	962 305

Расчеты с акционерами по дивидендам	32	-	-
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	33	599 036	576 061
Прочая кредиторская задолженность	34	1 467 716	1 658 025
Оценочные обязательства	35	-	-
Обязательства по аренде	36	-	-
Операции «РЕПО»	37	-	-
Производные финансовые инструменты	38	-	-
Выпущенные облигации	39	-	-
Доходы будущих периодов	40	920 893	1 077 910
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	41	704 812	752 289
Отложенное налоговое обязательство	42	-	-
Прочие обязательства	43	23 330 976	24 279 398
<b>Итого обязательства</b>	<b>44</b>	<b>238 430 707</b>	<b>242 533 399</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал (взносы учредителей)	45	11 991 009	11 991 009
Изъятый капитал (взносы учредителей)	46	-	-
Резервный капитал	47	-	-
Дополнительный оплаченный капитал	48	84 069	84 069
Резерв непредвиденных рисков	49	-	-
Стабилизационный резерв	50	-	-
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51	3 995 825	5 025 431
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	37 132	41 048
Прочие резервы	53	112 106	112 343
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	54	41 080 282	25 571 268
<b>в том числе:</b>			
предыдущих лет	54.1	25 571 270	9 480 242
отчетного периода	54.2	15 509 012	16 091 026
<b>Итого капитал</b>	<b>55</b>	<b>49 308 773</b>	<b>32 774 306</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>56</b>	<b>287 739 480</b>	<b>275 307 705</b>

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 на подписание отчета

Жубаниязова Ж. А. \_\_\_\_\_ 244-62-22

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

Дата «14» апреля 2023 года



Отчет о прибылях и убытках  
АО "ДК Народн.Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"  
по состоянию на 01.04.2023 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
<b>Доходы</b>					
<b>Доходы от страховой деятельности</b>		23 726 090	23 726 090	8 407 251	8 407 251
Страховая выручка	1	15 667 117	15 667 117	3 290 077	3 290 077
Доход от рискованной поправки на нефинансовый риск	2	1 429 522	1 429 522	755 810	755 810
Доходы по формированию актива перестрахования по рискованной поправке на нефинансовый риск	3	-	-	-	-
Доход от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги	4	6 397 097	6 397 097	2 924 294	2 924 294
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	5	-	-	-	-
Финансовые доходы по страхованию	6	70 170	70 170	1 418 842	1 418 842
Прочие доходы от страховой деятельности	7	162 184	162 184	18 228	18 228
<b>Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход</b>	<b>8</b>	<b>3 776 906</b>	<b>3 776 906</b>	<b>887 540</b>	<b>887 540</b>
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>9</b>	<b>6 384 642</b>	<b>6 384 642</b>	<b>5 087 946</b>	<b>5 087 946</b>
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	9.1	6 313 740	6 313 740	4 997 588	4 997 588
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	9.2	70 902	70 902	90 358	90 358
<b>Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)</b>	<b>10</b>	<b>390 167</b>	<b>390 167</b>	<b>- 311 527</b>	<b>- 311 527</b>
В том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	10.1	4 848	4 848	- 7 705	- 7 705
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	10.2	385 319	385 319	- 303 822	- 303 822
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	10.3	-	-	-	-
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	10.4	-	-	-	-
<b>Доходы (расходы) от переоценки (нетто)</b>	<b>11</b>	<b>- 3 034 653</b>	<b>- 3 034 653</b>	<b>- 3 916 859</b>	<b>- 3 916 859</b>
В том числе:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли	11.1	- 1 769 995	- 1 769 995	- 4 902 534	- 4 902 534
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	11.2	- 1 264 658	- 1 264 658	985 675	985 675
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	11.3	-	-	-	-
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	11.4	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12	36 750	36 750	27 980	27 980
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	13	-	-	-	-
<b>Доходы от иной деятельности</b>	<b>14</b>	<b>37 321</b>	<b>37 321</b>	<b>91 046</b>	<b>91 046</b>
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	9 764	9 764	-	-
Прочие доходы от иной деятельности	16	27 557	27 557	91 046	91 046
Прочие доходы	17	-	-	-	-
<b>Итого доходов</b>	<b>18</b>	<b>27 540 317</b>	<b>27 540 317</b>	<b>9 385 837</b>	<b>9 385 837</b>
<b>Расходы</b>					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	19	3 112 426	3 112 426	1 869 837	1 869 837
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	20	296 961	296 961	560 742	560 742
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	21	287	287	-	-
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	22	- 33 411	- 33 411	- 89 182	- 89 182
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	23	-	-	-	-
Страховые расходы по компоненту убытка	24	-	-	-	-
<b>Чистые расходы по осуществлению страховых выплат</b>	<b>25</b>	<b>3 376 263</b>	<b>3 376 263</b>	<b>2 341 397</b>	<b>2 341 397</b>
Расходы по урегулированию страховых убытков	26	-	-	-	-
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	27	314 271	314 271	170 550	170 550
Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активам перестрахования	28	-	-	1 054 742	1 054 742
Расходы по рискованной поправке на нефинансовый риск	29	-	-	92 563	92 563
Расходы по активу перестрахования по рискованной поправке на нефинансовый риск	30	13 109	13 109	-	-
Аквизиционные расходы	31	3 661 727	3 661 727	2 494 149	2 494 149
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	32	2 051 082	2 051 082	9 024	9 024
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	33	475 790	475 790	15 036	15 036
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>34</b>	<b>38 505</b>	<b>38 505</b>	<b>76 044</b>	<b>76 044</b>
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	34.1	38 505	38 505	76 044	76 044
Процентные расходы по обязательствам по аренде	35	-	-	-	-
Расходы на резервы по обесценению	36	35 621	35 621	23 868	23 868
Восстановление резервов по обесценению	37	- 41 669	- 41 669	- 16 549	- 16 549
Общие и административные расходы	38	518 095	518 095	1 210 205	1 210 205
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	38.1	342 459	342 459	494 286	494 286
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением ипотечного, пологового налогов	38.2	32 285	32 285	212 866	212 866

расходы по текущей аренде	38.3	-	-	-	-
расходы на рекламу	38.4	-	-	-	-
услуги третьих лиц	38.5	-	-	-	-
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	38.6	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	38.7	-	-	-	-
Финансовые расходы по страхованию	39	948 422	948 422	-	-
Прочие расходы	40	237 179	237 179	83 273	83 273
<b>Итого расходов</b>	<b>41</b>	<b>11 628 395</b>	<b>11 628 395</b>	<b>7 554 302</b>	<b>7 554 302</b>
<b>Прибыль (убыток) за период</b>	<b>42</b>	<b>15 911 922</b>	<b>15 911 922</b>	<b>1 831 535</b>	<b>1 831 535</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	43	-	-	-	-
<b>Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>	<b>44</b>	<b>15 911 922</b>	<b>15 911 922</b>	<b>1 831 535</b>	<b>1 831 535</b>
Корпоративный подоходный налог в том числе:	45	403 147	403 147	62 657	62 657
<b>от основной деятельности</b>	<b>45.1</b>	<b>403 147</b>	<b>403 147</b>	<b>62 657</b>	<b>62 657</b>
<b>от иной деятельности</b>	<b>45.2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов</b>	<b>46</b>	<b>15 508 775</b>	<b>15 508 775</b>	<b>1 768 878</b>	<b>1 768 878</b>

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 на подписание отчета

Жубаниязова Ж.А. \_\_\_\_\_ 244-62-22

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

Дата «14» апреля 2023 года

