Бухгалтерский баланс

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

по состоянию на 01.07.2025 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	16 110 052	210 104
Вклады размещенные	2	1 678 563	2 272 646
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	424 919 853	448 800 868
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	61 397 441	68 000 304
Операции «обратное РЕПО»	5	98 205 905	39 118 063
Аффинированные драгоценные металлы	6	0	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы по перестрахованию, в том числе:	8	13 789 418	14 587 897
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу страхования (перестрахования)	8.1	5 835 332	7 031 926
Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	8.2	11 316	12 435
Маржа за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	8.3	7 942 770	7 543 536
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	0
Прочая дебиторская задолженность	12	8 312 160	1 108 283
Займы, предоставленные страхователям	13	335 765	252 731
Расходы будущих периодов	14	80 028	44 733
Текущий налоговый актив	15	3 930 530	1 171 423
Отложенный налоговый актив	16	1 475	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированный стоимости	17	0	0
Инвестиции в капитал других юридических лиц	18	0	0
Запасы	19	68 014	69 543
Основные средства	20	2 752 767	2 795 358
Активы в форме права пользования	21	0	0
Инвестиционное имущество	22	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23	0	0
Нематериальные активы	24	175 383	195 467
Прочие активы	25	0	0
Итого активы	**26**	**631 757 354**	**578 627 420**
Обязательства			
Обязательства по оставшейся части страхового покрытия	27	321 722 793	304 955 788
в том числе:			
Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков	27.1	257 657 798	229 830 599
Рисковая поправка на нефинансовый риск	27.2	15 130 675	14 572 106
Маржа за предусмотренные договором страхования услуги	27.3	42 387 795	55 494 465
Компонент убытка	27.4	6 546 525	5 058 618
в том числе:			
По наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков	27.4.1	6 546 525	5 058 618
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	44 614 030	45 976 967
Займы полученные	29	0	0
Расчеты с перестраховщиками	30	0	0
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	31	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	32	0	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	33	0	0
Прочая кредиторская задолженность	34	3 515 424	9 645 165
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	0
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	41	213 398	88 675
Отложенное налоговое обязательство	42	0	89 045
Прочие обязательства	43	66 759 044	50 104 022
Итого обязательства	**44**	**436 824 689**	**410 859 662**
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	-8 122 090	-2 644 363
Резерв обесценения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52	55 235	64 007
Прочие резервы	53	384 472	807 701
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	54	190 539 970	157 465 335
в том числе:			
предыдущих лет	54.1	157 467 697	76 858 625
отчетного периода	54.2	33 072 273	80 606 710
Итого капитал	**55**	194 932 665	167 767 758
Итого капитал и обязательства	**56**	**631 757 354**	**578 627 420**

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

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Кадырбекова Г.К. _____ 244-62-22

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

Зданович Л.П._____244-62-22

Дата «11» июля 2025 года

Приложение 10

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 01.07.2025 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	7 870 836	72 792 083	5 802 590	71 324 417
Страховая выручка	2	6 315 308	53 687 314	1 580 059	59 823 829
Доход от рисковой поправки на нефинансовый риск	3	1 795 683	4 354 035	310 570	838 226
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	-4 474 519	2 926 900	1 719 530	4 661 296
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	6	0	0	0	0
Финансовые доходы по страхованию	7	4 230 519	11 754 731	2 164 955	5 820 893
Прочие доходы от страховой деятельности	8	3 845	69 103	27 476	180 173
Доходы от инвестиционной деятельности / Инвестиционный доход	9	9 131 254	16 250 975	8 219 301	24 430 052
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	4 112 414	25 409 587	3 166 522	17 500 811
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам	10,1	4 090 451	25 270 461	3 142 341	17 367 828
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10,2	21 963	139 126	24 181	132 983
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	1 196 866	5 045 109	477 542	2 887 850
В том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11,1	-106 272	-171 204	-1 724	-42 308
доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	11,2	1 303 138	5 216 313	479 266	2 930 158
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	3 496 584	-15 182 705	4 404 571	3 045 076
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	924 045	-16 590 430	-712 218	-552 717
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12,2	2 572 539	1 407 725	5 116 789	3 597 793
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	325 390	978 984	170 666	996 315
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	0	0	0	0
Доходы от иной деятельности	15	-927	29 579	4 858	103 813
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	16	0	-619	531	6 062
Прочие доходы от иной деятельности	17	-927	30 198	4 327	97 751
Прочие доходы		0	0	0	0
Итого доходов	19	**17 001 163**	**89 072 637**	**14 026 749**	**95 858 282**
Расходы					
Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию)	20	-107 538	25 287 966	16 634 187	24 681 540
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	21	4 647 475	26 282 634	3 920 334	17 545 445
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	22	0	0	-10 562	0
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	23	-152 532	231 850	282 700	421 561
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	24	0	0	0	0
Страховые расходы по компоненту убытка	25	-1 997 451	-5 588 257	-3 686 170	-3 533 509
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	26	2 802 556	20 462 527	-59 098	13 590 375
Расходы по урегулированию страховых убытков	27	261 318	-3 381 620	-8 328 213	-8 328 213
Расходы от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги по перестрахованию	28	0	877	135 686	1 718 228
Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования	29	0	0	0	0
Расходы по рисковой поправки на нефинансовый риск	30	0	0	0	0
Расходы по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск	31	0	2 399	2 170	6 916
Аквизиционные расходы	32	3 558 186	14 273 235	5 835 292	17 685 549
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	33	0	0	-4 079 484	0
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью	34	233 869	684 668	78 904	1 101 945
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	16 349	107 149	14 474	88 088
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35,1	16 349	107 149	14 474	88 088
Процентные расходы по обязательствам по аренде	36	0	0	0	0
Расходы на резервы по обесценению	37	6 334	30 317	-14 205	82 146
Восстановление резервов по обесценению	38	1 086	6 348 079	-19 550	16 225
Общие и административные расходы	39	950 451	1 955 927	248 425	983 314
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	39,1	139 334	762 293	138 825	549 496
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	39,2	10 716	65 348	25 733	101 857
расходы по текущей аренде	39,3	6 383	44 802	13 318	37 456
расходы на рекламу	39,4	0	0	0	0
услуги третьих лиц	39,5	14 256	65 780	5 390	21 334
расходы на аудиторские, консультационные услуги и информационные расходы	39,6	32 232	136 891	12 722	28 763
Амортизационные отчисления	39,7	3 757	22 165	6 113	18 430
Прочие расходы	40	192 078	379 394	-265 048	953 138
Итого расходов	41	**7 912 517**	**53 454 760**	**10 222 640**	**52 546 801**
Прибыль (убыток) за период	42	9 088 646	35 617 877	3 804 109	43 311 481
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	43	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	44	9 088 646	35 617 877	3 804 109	43 311 481
Корпоративный подоходный налог	45	1 793 551	2 966 469	479 063	2 865 472
в том числе:					
от основной деятельности	45,1	1 793 551	2 966 469	479 063	2 865 472
от иной деятельности	45,2	0	0	0	0
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	46	**7 295 095**	**32 651 408**	**3 325 046**	**40 446 009**

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: [illegible]ayb@halyklife.kz

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

[illegible]арбекова Г.К. ________________ 244-62-22

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

[illegible] ________________ 244-62-22

Дата «01» июля 2025 года