

Бухгалтерский баланс
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО "ДК Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халық-Life"
по состоянию на "1" апреля 2014 года:

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2013 года
1	2	3	4
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты	1	54 965	56 904
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	293 306	670 691
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	13 688 621	12 941 472
Операции <<обратное РЕПО>>	5	923 485	963 381
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	1 031 657	863 994
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9		
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	41	428
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11		
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	205 291	114 230
Активы перестрахования по дополнительным резервам (за вычетом резервов на обесценение)	13		
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	14	415 662	314 948
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	15	99 489	64 304
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16	15 145	15 697
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17		
Расходы будущих периодов	18	10 305	9 088
Текущий налоговый актив	19	147 908	147 834
Отложенный налоговый актив	20	58 911	37 713
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	21	621 916	636 246
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		
Основные средства (нетто)	23	36 772	40 030
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (нетто)	26	51 598	56 056
Прочие активы	27	3 980	4 028
Итого активы	28	17 659 052	16 937 044
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	29	1 158 500	988 608
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	21 350	51 752
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	31	12 148 925	12 052 109
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32	160 618	151 251
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	26 350	28 576
Дополнительные резервы	34		
Займы полученные	35		
Расчеты с перестраховщиками	36	728 084	440 900
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	37	191 479	126 665
Расчеты с акционерами по дивидендам	38		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	39	16 246	2 156
Прочая кредиторская задолженность	40	108 341	92 588
Оценочные обязательства	41		
Операции <<РЕПО>>	42		
Производные инструменты	43		
Выпущенные облигации	44		
Доходы будущих периодов	45		
Текущее налоговое обязательство	46	17 467	17 052
Отложенное налоговое обязательство	47		
Прочие обязательства	48		
Итого обязательства	49	14 577 360	13 951 657
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	50	2 088 020	2 083 902
Изъятый капитал (взносы учредителей)	51		
Резервный капитал	52		
Резерв непредвиденных рисков	53		
Стабилизационный резерв	54	72 368	31 658
Результаты переоценки	55	-107 302	-17 088
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56	1 028 606	886 915
в том числе:			
предыдущих лет	56,1	846 205	668 906
отчетного периода	56,2	182 401	218 009
Итого капитал	57	3 081 692	2 985 387
Итого капитал и обязательства	58	17 659 052	16 937 044

* В графе 2 указывается номер примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности

Первый заместитель директора - Камбетбаев Е.Б. дата
Генеральный директор - Директор АО "Халық-Life" Керн Ю.П. дата



Отчет о прибылях и убытках
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО "ДК Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"
на "1" апреля 2014 года

Наименование статьи	Примечание*	(в тысячах тенге)			
		за отчетный период	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный отчетный период предыдущего года	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы					
Доходы от страховой деятельности		141 918	420 136	2 376 356	5 352 326
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	287 947	951 595	2 595 510	5 877 675
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2				
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	161 309	633 707	264 056	625 380
Чистая сумма страховых премий	4	126 638	316 888	2 331 454	5 252 295
Изменение резерва незаработанной премии	5	4 931	169 892	147 295	298 019
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	5 154	167 663	144 917	284 382
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	120 861	314 659	2 329 076	5 238 658
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	15 057	105 477	47 280	113 668
Прочие доходы от страховой деятельности	9				
Доходы от инвестиционной деятельности		84 526	696 942	81 830	218 546
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	98 156	281 519	72 211	205 095
из них:					
доходы в виде вознаграждения (купоны или дисконта) по ценным бумагам	10.1	96 343	271 065	65 348	187 768
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	1 813	10 454	6 863	17 327
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	40 188	-4 624	3 277	3 743
из них:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1		-1 495	-358	108
доходы (расходы) от операций «REPO» (нетто)	11.2	12 780	19 839	3 635	3 635
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3				
доходы (расходы) от операций с производными инструментами	11.4	-22 968	-22 968		
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	-3 531	394 013	6 342	9 708
из них:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1	1	4 139	3 543	9 066
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.2	-28 777	389 874	2 799	642
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.3				
доходы (расходы) от переоценки производных инструментов	12.4	25 245			
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13		25 945		
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	89	89		
Доходы от иной деятельности				2	2
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15				
Прочие доходы от иной деятельности	16			2	2
Прочие доходы	17				
Итого доходов	18	226 444	1 117 078	2 458 188	5 570 874
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	287 013	554 587	746 549	1 294 667
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20				
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	21 180	57 689	2 753	35 205
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22				
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	265 833	496 898	743 796	1 259 462
Расходы по урегулированию страховых убытков	24				
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	-7 909	-30 402	-3 396	-8 142
Изменение активов перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	-134	-387	-81	-230
Изменение резерва непроизошедших убытков по договорам аннуитета	27	1 432	96 816	1 533 172	3 823 528
Изменение активов перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета	28				
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	29	-1 229	9 367	4 954	15 452
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам	30				
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	31	-66 924	-2 226	13 555	-21 429
Изменение активов перестрахования по заявленным, но не урегулированным убыткам	32	-9 771	-91 061	5 132	-2 181
Изменение дополнительных резервов	33				
Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам	34				
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	35	26 837	96 033	105 022	228 302
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	36	2 649	10 075	3 610	7 648
из них:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	36.1	2 649	10 075	3 610	7 648
Расходы на резервы по обесценению	37	119 704	160 045		
Восстановление резервов по обесценению	38				100
Чистые расходы на резервы по обесценению	39	119 704	160 045		100
Общие и административные расходы	40	57 931	178 329	48 080	215 805
из них:					
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	34 414	109 234	34 093	106 979
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога	40.2	3 187	9 566	-264	-6 067
расходы по текущей аренде	40.3	4 522	13 449	3 782	11 212
Амортизационные отчисления и износ	41	2 707	8 128	2 489	7 381
Прочие расходы	42	23	538	152	433
Итого расходов	43	408 254	924 799	2 443 814	5 521 070
Прибыль (убыток) за период	44	-181 810	192 279	14 374	49 804
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	45				
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	46	-181 810	192 279	14 374	49 804
Корпоративный подоходный налог	47	-7 616	9 878	9 973	29 919
в том числе:					
от основной деятельности	47.1	-7 616	9 878	9 973	29 919
от иной деятельности	47.2				
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	48	-174 194	182 401	4 401	19 885

Информация об изменениях условий предоставления по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности

АО "ДК Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"
 Адрес: г. Алматы, ул. Савитова Р.Д., д. 330-23-07
 Контактный телефон: 330-23-07
 Контактный e-mail: info@halik-life.kz

Куратор: И.В. дата
 Кем: Р.Н.И. дата

Халык-Life