

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

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2013 года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Деньги и денежные эквиваленты	1	133 030	56 904
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	2 611 794	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	14 944 352	12 941 472
Операции <<обратное РЕПО>>	5	316 764	963 381
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные инструменты	7		
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	1 049 830	863 994
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	315 260	
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	39	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	291 384	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	229 309	314 948
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	15	37 866	
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16	53 025	15 697
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17		
Расходы будущих периодов	18	15 208	9 088
Текущий налоговый актив	19	144 102	147 834
Отложенный налоговый актив	20	65 292	37 713
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	21	643 254	636 246
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		
Основные средства (нетто)	23	33 256	40 030
Инвестиционное имущество	24		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (нетто)	26	41 891	56 056
Прочие активы	27	6 107	4 028
<b>Итого активы</b>	28	20 931 763	16 872 740
<b>Обязательства</b>			
Резерв незаработанной премии	29	1 338 965	988 608
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	133 757	51 752
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	31	14 021 445	12 052 109
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32	444 696	151 251
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	187 406	28 576
Дополнительные резервы	34		
Займы полученные	35		
Расчеты с перестраховщиками	36	469 400	376 597
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	37	208 449	126 665
Расчеты с акционерами по дивидендам	38		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	39	2 331	2 156
Прочая кредиторская задолженность	40	159 406	92 587
Оценочные обязательства	41		
Операции <<РЕПО>>	42		
Производные инструменты	43		
Выпущенные облигации	44		
Доходы будущих периодов	45		
Текущее налоговое обязательство	46	19 717	17 052
Отложенное налоговое обязательство	47		
Прочие обязательства	48		
<b>Итого обязательства</b>	49	16 985 572	13 887 353
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал (взносы учредителей)	50	3 096 566	2 083 902
Изъятый капитал (взносы учредителей)	51		
Резервный капитал	52		
Резерв непредвиденных рисков	53		
Стабилизационный резерв	54	0	31 658
Результаты переоценки	55	-201 806	-17 088
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56	1 051 431	886 915
в том числе:			
предыдущих лет	56,1	918 573	668 906
отчетного периода	56,2	132 858	218 009
<b>Итого капитал</b>	57	3 946 191	2 985 387
<b>Итого капитал и обязательства</b>	58	20 931 763	16 872 740



Первый руководитель \_\_\_\_\_ Камбетбаев Е.Б. дата \_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Керн Ю.П. дата \_\_\_\_\_

Исполнитель: Сартова Р.Д.  
 Телефон: 330-23-00  
 Место для печати



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

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	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
<b>Доходы</b>					
Доходы от страховой деятельности		1 113 527	5 753 820	112 381	7 666 280
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	1 283 043	7 338 967	143 626	8 752 552
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2			1	9
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	158 762	1 580 185	63 603	1 309 731
Чистая сумма страховых премий	4	1 124 281	5 758 782	80 024	7 442 810
Изменение резерва незаработанной премии	5	15 779	350 357	-86 814	238 289
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	4 123	185 836	-69 191	202 177
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	1 112 625	5 594 261	97 647	7 406 698
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	902	148 403	14 734	259 582
Прочие доходы от страховой деятельности	9		11 156		
Доходы от инвестиционной деятельности		104 406	1 301 065	105 482	781 927
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	103 138	858 713	92 707	717 137
из них:					
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10,1	90 395	790 627	88 917	662 371
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10,2	12 743	68 086	3 790	54 766
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	3 151	22 959	6 467	27 627
из них:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11,1		970	287	335
доходы (расходы) от операций <<РЕПО>> (нетто)	11,2	3 139	44 957	6 180	27 292
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11,3				
доходы (расходы) от операций с производными инструментами	11,4		-22 968		
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	-1 915	370 461	6 308	28 157
из них:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12,1	12	-15 678	-121	9 189
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12,2	-1 927	386 139	6 429	18 968
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12,3				
доходы (расходы) от переоценки производных инструментов	12,4				
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13		47 912		9 006
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	32	1 020		
Доходы от иной деятельности			76		18
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15				-41
Прочие доходы от иной деятельности	16		76		59
Прочие доходы	17				
<b>Итого доходов</b>	18	1 217 933	7 054 961	217 863	8 448 225
<b>Расходы</b>					
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	167 750	1 553 441	113 831	2 306 454
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20				
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	20 236	280 410	1 494	64 916
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22				
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	147 514	1 273 031	112 337	2 241 538
Расходы по урегулированию страховых убытков	24				
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	17 715	82 005	-6 278	35 925
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	-6	-389	-130	561
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27	271 598	1 969 336	24 728	5 043 379
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28				
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	234 494	293 445	-2 396	43 317
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	264 063	315 260		
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	-46 631	158 830	-9 079	-42 711
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	-752	177 154	27 439	132 020
Изменение дополнительных резервов	33				
Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам	34				
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	35	740 898	2 872 363	13 579	407 854
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	36	3 185	27 160	2 739	24 743
из них:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	36,1	3 185	27 160	2 739	24 743
Расходы на резервы по обесценению	37		160 999		
Восстановление резервов по обесценению	38	4 082	27 486		100
Чистые расходы на резервы по обесценению	39	-4 082	133 513		-100
Общие и административные расходы	40	69 452	600 278	57 583	584 195
из них:					
расходы на оплату труда и командировочные	40,1	38 158	338 625	29 628	315 536
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога	40,2	4 429	36 058	3 049	29 781
расходы по текущей аренде	40,3	4 518	41 163	4 155	36 317
Амортизационные отчисления и износ	41	2 626	24 015	2 534	22 477
Прочие расходы	42	89	1 335	49	2 799
<b>Итого расходов</b>	43	1 170 927	6 919 271	165 953	8 208 358
Прибыль (убыток) за период	44	47 006	135 690	51 910	239 867
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	45				
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	46	47 006	135 690	51 910	239 867
Корпоративный подоходный налог	47	60 359	2 832	8 338	79 950
из них:					
на прибыль деятельности	47,1	60 359	2 832	8 338	79 950
от иной деятельности	47,2				
<b>Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов</b>	48	-13 353	132 858	43 572	159 917

\* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности



Первый заместитель \_\_\_\_\_ Камбетбаев Е.Б. дата \_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Керн Ю.П. дата \_\_\_\_\_  
 Исполнитель: Сагынбаева \_\_\_\_\_  
 Телефон: 330-23-09