

Бухгалтерский баланс
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО «Доверия организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»
по состоянию на "1" июля 2019 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2018 года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	3 634 407,00	2 898 911,00
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	8 656 380,00	10 608 088,00
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	32 717 489,00	18 134 428,00
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	17 025 542,00	16 750 552,00
Операции «обратное РЕПО»	5	50 024,00	10 474 546,00
Аффинированные драгоценные металлы	6	0,00	0,00
Производные финансовые инструменты	7	0,00	0,00
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	18 962 442,00	11 899 129,00
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	1 086 377,00	1 308 457,00
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	0,00	0,00
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11	0,00	0,00
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	9 615 153,00	25 353 979,00
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	10 436 622,00	7 809 009,00
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	0,00	0,00
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15	2 374 739,00	1 652 314,00
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16	0,00	0,00
Расходы будущих периодов	17	2 306 930,00	1 481 502,00
Текущий налоговый актив	18	383 089,00	392 514,00
Отложенный налоговый актив	19	87 525,00	109 926,00
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	20	0,00	0,00
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21	0,00	0,00
Запасы	22	9 854,00	12 362,00
Основные средства (нетто)	23	2 808 846,00	3 253 246,00
Инвестиционное имущество	24	1 596 718,00	2 621 509,00
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	1 340 786,00	0,00
Нематериальные активы (нетто)	26	530 347,00	582 199,00
Прочие активы	27	0,00	0,00
Итого активы	28	113 623 270,00	115 342 671,00
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	29	33 214 096,00	23 106 417,00
Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	0,00	0,00
Резерв непроизошедших убытков по договорам аннуитета	31	0,00	0,00
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32	4 913 599,00	3 720 788,00
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	12 648 883,00	28 910 915,00
Займы полученные	34	0,00	0,00
Расчеты с перестраховщиками	35	8 680 748,00	7 992 733,00
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	36	848 953,00	682 167,00
Расчеты с акционерами по дивидендам	37	3 454 566,00	3 005,00
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	38	183 890,00	280 578,00
Прочая кредиторская задолженность	39	2 854 628,00	2 179 109,00
Оценочные обязательства	40	0,00	0,00
Операции «РЕПО»	41	0,00	0,00
Производные финансовые инструменты	42	0,00	0,00
Выпущенные облигации	43	0,00	0,00
Доходы будущих периодов	44	64 254,00	63 098,00
Текущее налоговое обязательство	45	217 391,00	144 197,00
Отложенное налоговое обязательство	46	0,00	0,00
Прочие обязательства	47	0,00	0,00
Итого обязательства	48	67 081 008,00	67 083 007,00
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	49	24 802 627,00	24 802 627,00
Изъятый капитал (взносы учредителей)	50	39 305,00	39 305,00
Резервный капитал	51	217 655,00	217 655,00
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	52	1 793 631,00	1 793 631,00
Резерв непредвиденных рисков	53	0,00	0,00
Стабилизационный резерв	54	0,00	0,00
Прочие резервы	55	565 312,00	612 793,00
Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	56	19 202 342,00	20 872 263,00
в том числе			
предыдущих лет	56,1	17 496 607,00	17 420 687,00
отчетного периода	56,2	1 705 735,00	3 451 576,00
Итого капитал	57	46 542 262,00	48 259 664,00
Итого капитал и обязательства	58	113 623 270,00	115 342 671,00

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

Первый руководитель (на период его ответственности - лицо, его замещающее) Камбетбая Е.Б.
фамилия, имя, отчество (при наличии)

подпись

Главный бухгалтер Куемангалыева А.Т.
фамилия, имя, отчество (при наличии)

подпись

Исполнитель
должность, фамилия, имя, отчество (при наличии)

подпись

телефон

3315072

Дата подписания отчета 05.07.2019

Место для печати (при наличии)

Отчет о прибылях и убытках
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Жапыр»»
на "1" июля 2019 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
Доходы					
Доходы от страховой деятельности		2 553 459,00	13 519 946,00	1 259 714,00	7 316 537,00
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	4 325 508,00	36 015 397,00	3 888 010,00	24 615 319,00
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	50 809,00	129 885,00	10 705,00	728 609,00
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	2 030 745,00	19 780 618,00	2 829 098,00	14 690 372,00
Чистая сумма страховых премий	4	2 345 572,00	16 364 664,00	1 069 615,00	10 743 646,00
Изменение резерва незаработанной премии	5	-832 407,00	10 107 679,00	359 609,00	8 108 307,00
Изменение активов перестрахования по незаработанной премии	6	-652 609,00	7 063 313,00	529 282,00	4 586 232,00
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	2 525 370,00	13 320 298,00	1 239 288,00	7 221 571,00
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	20 877,00	106 094,00	40 724,00	72 411,00
Прочие доходы от страховой деятельности	9	7 212,00	93 554,00	-20 298,00	22 555,00
Доходы от инвестиционной деятельности		452 019,00	2 858 495,00	516 176,00	2 288 184,00
Доходы, связанные с получением вознаграждения в том числе:	10	413 810,00	2 452 133,00	350 965,00	1 567 808,00
доходы в виде вознаграждения (купона и/или дисконта) по ценным бумагам	10.1	312 936,00	1 781 447,00	237 112,00	937 314,00
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	100 874,00	670 686,00	113 853,00	630 494,00
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	31 759,00	384 686,00	-22 053,00	-26 907,00
в том числе:					
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	3 984,00	145 569,00	-303,00	12 463,00
доходы (расходы) от операций «ФРД/ФВ» (нетто)	11.2	27 775,00	239 117,00	-21 750,00	-39 370,00
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3	0,00	0,00	0,00	0,00
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	1 733,00	-337 018,00	187 264,00	747 283,00
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	2 878,00	-380 266,00	734 755,00	911 513,00
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, измеряемых в наличии для продажи	12.2	0,00	21 563,00	-586 082,00	-141 905,00
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	-1 145,00	21 683,00	38 591,00	-22 325,00
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.4	0,00	0,00	0,00	0,00
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.5	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	4 717,00	358 694,00	0,00	0,00
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы от иной деятельности		22 452,00	257 412,00	246 893,00	402 571,00
Доходы (расходы) от реализации активов и прекращения (передачи) активов	15	16 011,00	4 464,00	384,00	11 195,00
Прочие доходы от иной деятельности	16	6 441,00	252 948,00	246 711,00	391 378,00
Прочие доходы	17	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходов	18	3 027 930,00	16 635 853,00	2 022 785,00	10 007 294,00
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	1 078 707,00	26 249 197,00	714 899,00	3 634 837,00
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	5 329,00	397 519,00	19 277,00	149 752,00
Изменение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	32 426,00	19 888 256,00	71,00	177 013,00
Изменение по резервному учету (нетто)	22	2 355,00	33 330,00	-945,00	27 930,00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	1 049 255,00	6 725 130,00	735 050,00	3 979 640,00
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	8 103,00	40 601,00	1 688,00	19 248,00
Изменение резерва неурегулированных убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	0,00	0,00	0,00	0,00
Изменение резерва перестрахования по неурегулированным убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	0,00	0,00	0,00	0,00
Изменение резерва неурегулированных убытков по договорам аннуитета	27	0,00	0,00	0,00	0,00
Изменение резерва перестрахования по неурегулированным убыткам по договорам аннуитета	28	0,00	0,00	0,00	0,00
Изменение резерва пропорциональных, по неопознанным убыткам	29	186 809,00	1 192 811,00	187 258,00	1 695 569,00
Изменение резерва перестрахования по пропорциональным, по неопознанным убыткам	30	48 556,00	-322 080,00	-63 638,00	1 446 394,00
Изменение резерва завешенных, по нерегулированным убыткам	31	-150 930,00	-16 262 052,00	-2 335,00	535 601,00
Изменение резерва перестрахования по завешенным, по нерегулированным убыткам	32	-25 053,00	-15 738 826,00	41 843,00	-52 606,00
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	332 682,00	1 562 556,00	91 757,00	352 122,00
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	34	282 470,00	1 019 126,00	53 022,00	1 170 402,00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения в том числе:	35	35 787,00	51 418,00	15 784,00	138 777,00
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	55 787,00	51 418,00	15 784,00	138 777,00
Расходы по резерву по обеспеченности	36	603 593,00	1 145 088,00	9 041,00	320 382,00
Восстановление резервов по обеспеченности	37	120 578,00	545 045,00	40 427,00	101 471,00
Чистые расходы на резервы по обеспеченности	38	483 015,00	600 043,00	-37 386,00	218 911,00
Общие и административные расходы	39	461 424,00	3 694 418,00	387 409,00	2 758 166,00
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	299 355,00	2 617 833,00	251 071,00	1 959 559,00
расходы по текущей аренде	39.2	27 105,00	231 212,00	25 174,00	187 741,00
расходы по текущей аренде	39.3	12 511,00	72 753,00	11 674,00	71 833,00
Амортизационные отчисления и иное	40	16 193,00	107 666,00	10 863,00	67 421,00
Прочие расходы	41	25 838,00	162 585,00	182 214,00	338 973,00
Итого расходов	42	2 688 950,00	14 747 562,00	1 636 276,00	9 413 827,00
Прибыль (убыток) за период	43	338 980,00	1 888 291,00	386 509,00	593 467,00
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	338 980,00	1 888 291,00	386 509,00	593 467,00
Корпоративный подоходный налог	46	-41 019,00	-182 556,00	-42 652,00	-131 944,00
в том числе:					
от основной деятельности	46.1	19 169,00	73 126,00	-76 648,00	12 644,00
от иной деятельности	46.2	-21 850,00	-109 430,00	-119 300,00	-119 300,00
Итого чистой прибыли (убыток) после уплаты налогов	47	297 961,00	1 705 735,00	343 857,00	461 523,00

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

Начальник организации _____ Канжигбаев К. В. дата _____

Главный бухгалтер _____ Кусмангалыева А.Т. дата _____

Исполнитель _____

Место для печати _____



Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)
АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»
по состоянию на 1 июля 2019 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения		1 888 291	593 467
Корректировки на неденежные операционные статьи:		(1 146 730)	(186 301)
амортизационные отчисления и износ		107 666	67 421
расходы на резервы по обесценению		600 043	218 911
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива		(1 191 398)	(659 965)
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению		(713 264)	(71 007)
расходы на выплату вознаграждения			
прочие корректировки на неденежные статьи		50 223	258 339
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		741 561	407 166
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		3 579 259	(9 472 872)
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных		1 951 708	1 236 404
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи		(13 036 296)	(1 321 065)
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"		10 424 522	2 919 479
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования		8 897 593	(5 980 120)
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников		(2 994 499)	(5 230 185)
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности		(872 675)	(1 218 632)
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям			
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов		(825 428)	(216 618)
(Увеличение) уменьшение текущих налоговых активов, прочих активов		34 334	337 865
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		(3 453 560)	19 247 040
Увеличение (уменьшение) резерва незаработанной премии		10 107 679	8 108 307
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков		1 192 811	1 695 569
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков		(16 262 032)	535 901
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками		688 015	5 791 198
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		166 786	480 842
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)		(96 688)	(32 642)
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности		675 519	416 735
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"		-	3 577 601
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов		1 156	(1 345 827)
Увеличение (уменьшение) в налоговых обязательствах		73 194	19 356
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		125 699	9 774 168
Уплаченный корпоративный подоходный налог		190 840	(27 227)
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		(65 141)	9 801 395
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	-
Покупка основных средств и нематериальных активов		(5 276)	(3 447)
Продажа основных средств и нематериальных активов		64 352	4 986
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		59 076	1 539
Выплата дивидендов		-	(9 000 002)
Выкуп собственных акций		-	
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		-	(9 000 002)
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		735 496	1 210 098
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода		2 898 911	1 101 569
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода		3 634 407	2 311 667

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



 Камбетбаев Е.Б.

 Куcмангалиева А.Т.

Дата подписания отчета 05.07.2019

Место для печати

Отчет об изменениях в капитале
АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»
по состоянию на "01" июля 2019 года

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Стабилизационный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сальдо на 01 января 2018 года	4 287 385	(39 305)	626 055	298 860	783 294	160	17 406 002	23 362 451
Прочий совокупный доход				(168 516)	(68 664)	(186 073)	186 073	(237 180)
Чистая прибыль						185 913	3 451 576	3 637 489
Итого совокупный доход	-	-	-	(168 516)	(68 664)	(160)	3 637 649	3 400 309
Взносы акционера в форме безвозмездной аренды	300 510		(300 510)					-
Взносы акционера (реорганизация)	20 214 732		1 468 086					21 682 818
Выкупленные акции (взносы)								-
Стабилизационный резерв							(185 914)	(185 914)
Начисленные дивиденды акционерам								-
Списание переоценки резерва основных средств					(14 526)		14 526	-
Сальдо на 01 января 2019 года	24 802 627	(39 305)	1 793 631	130 344	700 104	-	20 872 263	48 259 664
Прочий совокупный доход				31 251	(2 812)			28 439
Чистая прибыль							1 705 735	1 705 735
Итого совокупный доход	-	-	-	31 251	(2 812)	-	1 705 735	1 734 174
Взносы акционера в форме безвозмездной аренды								-
Выкупленные акции (взносы)								-
Начисленные дивиденды акционерам							(3 451 576)	(3 451 576)
Стабилизационный резерв								-
Списание переоценки резерва основных средств					(75 920)		75 920	-
Сальдо на 01 апреля 2019 года	24 802 627	(39 305)	1 793 631	161 595	621 372	-	19 202 342	46 542 262

Председателя Правления

 Kazymbayev E.B.

Главный бухгалтер

 Kuzmangaliyeva A.T.

Исполнитель

Дата подписания отчета 05.07.2019

Место для печати

