

**REPORT ARCHIVE COPY**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ  
НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА  
ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ  
«ХАЛЫК-LIFE»**

**Финансовая отчетность и  
Отчет независимых аудиторов  
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

	<b>Страница</b>
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-63

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

---

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

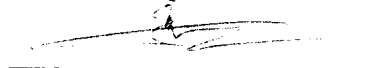
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:


- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Правлением Компании 4 марта 2016 года.

От имени Правления Компании:

  
\_\_\_\_\_  
**Камбетбаев Е. Б.**  
Председатель Правления

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

  
\_\_\_\_\_  
**Кери Ю. П.**  
Главный бухгалтер

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету Директоров Акционерного общества «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, и отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудиторы рассматривают систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

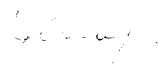
Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

наименование «Делоитт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица совместно входящих в «Делоитт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в зарегистрированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ); каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ также именуется как «международная сеть» «Делоитт» и не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих

в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/global](http://www.deloitte.com/global). Подробная информация о юридической структуре компании «Делоитт» Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/subject/deloitte-in-kazakhstan.html>

## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Роман Сәйттаров  
Аудитор-исполнитель  
Квалификационное свидетельство  
аудитора №МФ-0000149  
от 31 мая 2013 г.



ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия на занятие аудиторской  
деятельностью в Республике Казахстан  
№00000015, серия МФЮ-2, выдана  
Министерством финансов Республики Казахстан  
от 13 сентября 2006 года



Нурлан Бекенов  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»


4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»


## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 28	36.827	159.040
Соглашение обратного РЕПО	5	5.448.610	2.533.493
Средства в банках	6	4.050.234	1.017.364
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7, 28	18.374.673	14.621.750
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	4.152.684	1.063.953
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	9, 28	2.668.658	1.156.668
Резерв убытков, доля перестраховщиков	10, 28	796.814	1.023.119
Актив по отложенному налогу на прибыль	11	129.665	115.523
Основные средства	12	32.779	38.198
Нематериальные активы	13	21.760	39.303
Авансы выданные	14, 28	704.185	69.040
Премии к получению	15, 28	1.632.308	250.963
Текущий налоговый актив		-	174.929
Прочие активы	16	30.945	75.398
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>38.080.142</b>	<b>22.338.741</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Резерв незаработанной премии	9, 28	3.711.187	1.478.736
Резерв убытков	10, 28	22.576.411	16.534.789
Задолженность по страхованию и перестрахованию	17, 28	1.456.429	464.235
Обязательства по текущему налогу на прибыль		40.890	-
Прочие обязательства	18, 28	1.932.981	141.735
<b>Итого обязательств</b>		<b>29.717.898</b>	<b>18.619.495</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	19	3.060.000	3.060.000
Дополнительно оплаченный капитал		55.484	40.291
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1.037.087)	(536.010)
Фонд переоценки основных средств		3.600	3.647
Нераспределенная прибыль		6.280.247	1.151.318
<b>Итого капитала</b>		<b>8.362.244</b>	<b>3.719.246</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>38.080.142</b>	<b>22.338.741</b>

От имени Правления Компании:

  
Камбетбаев Е. Б.  
Председатель Правления

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Керн Ю. П.  
Главный бухгалтер

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан


Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»


## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:</b>			
Страховые премии, общая сумма	20, 28	19,042.103	11.620.815
Премии, переданные на перестрахование	20, 28	(4.028.613)	(2.202.567)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков		15.013.490	9.418.248
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	9, 20	(720.461)	(197.454)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков		14.293.029	9.220.794
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	10, 21, 28	(2.563.195)	(1.625.991)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	10, 21	(6.267.927)	(3.342.640)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	10, 21	(8.831.122)	(4.968.631)
Комиссионные доходы	22, 28	19.883	151.748
Комиссионные расходы	22, 28	(6.182.518)	(4.899.492)
Чистые комиссионные расходы		(6.162.635)	(4.747.744)
Доход по танъеме	23	93.627	54.091
Результаты страховой деятельности		(607.101)	(441.490)
<b>ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:</b>			
Инвестиционный доход	24, 28	2.092.731	1.338.330
Формирование резерва под обесценение по инвестициям	7, 8	(484.623)	(264.564)
Чистый (убыток)/прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(160.454)	1.695
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	-	(22.968)
Результаты инвестиционной деятельности		1.447.654	1.052.493
<b>ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:</b>			
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	25, 28	8.115.232	397.917
Операционные расходы	26, 28	(2.567.123)	(829.495)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям		(11.067)	(2.435)
Прочие доходы		21.282	885
Результаты прочей деятельности		5.558.324	(433.128)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		6.398.877	177.875
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	11	(1.269.995)	54.863
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		5.128.882	232.738

От имени Правления Компании:

  
Камбетбаев Е. Б.  
Председатель Правления

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Керн Ю. П.  
Главный бухгалтер

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

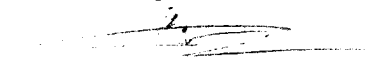
**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

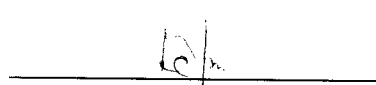
	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	5.128.882	232.738
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК:		
<b>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</b>		
Чистая прибыль от переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 903 тыс. тенге (Примечание 11)	-	3.654
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</b>		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 34.077 тыс. тенге (Примечание 11)	(881.590)	(665.741)
Убыток от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	220.059	148.514
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	160.454	(1.695)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	(501.077)	(515.268)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК)	4.627.805	(282.530)

От имени Правления Компании:



**Камбетбаев Е. Б.**  
Председатель Правления

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан



**Керн Ю. П.**  
Главный бухгалтер

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**


*(в тысячах казахстанских тенге)*

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Стабилизационный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 декабря 2013 года</b>	2.060.000	23.902	(17.088)	-	31.658	886.915	2.985,387
Выпуск простых акций	1.000,000	-	-	-	-	-	1.000.000
Взносы акционера в форме аренды	-	16.389	-	-	-	-	16.389
Перевод из стабилизационного резерва	-	-	-	-	(31,658)	31,658	-
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	(518,922)	3,654	-	232,738	(282,530)
Списание фонда переоценки основных средств в результате износа	-	-	-	(7)	-	7	-
<b>31 декабря 2014 года</b>	<u>3.060.000</u>	<u>40.291</u>	<u>(536.010)</u>	<u>3.647</u>	<u>-</u>	<u>1.151.318</u>	<u>3.719.246</u>
Взносы акционера в форме аренды	-	15,193	-	-	-	-	15,193
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	(501,077)	-	-	5,128,882	4,627,805
Списание фонда переоценки основных средств в результате износа	-	-	-	(47)	-	47	-
<b>31 декабря 2015 года</b>	<u>3.060.000</u>	<u>55,484</u>	<u>(1.037,087)</u>	<u>3,600</u>	<u>-</u>	<u>6.280.247</u>	<u>8.362.244</u>

От имени Правления Компании:

  
Камбетбаев Е. Б.  
Председатель Правления

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Керн Ю. П.  
Главный бухгалтер

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налога на прибыль		6,398,877	177,875
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	20	720,461	197,454
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	21	8,831,122	4,968,631
Формирование резерва под обесценение по инвестициям	8	484,623	264,564
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям		11,067	2,435
Аренда здания	26	15,193	16,389
Износ и амортизация	26	30,854	31,937
Убыток от выбытия основных средств		57	31
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой		(7,135,117)	(367,412)
Изменение в начисленных процентах		(114,280)	(122,695)
Чистый убыток/(прибыль) от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		160,454	(1,695)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9,403,311	5,167,514
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Авансы выданные		(87,294)	(55,491)
Премии к получению		(1,390,528)	61,707
Прочие активы		42,569	(53,979)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Задолженность по страхованию и перестрахованию		992,194	(41,183)
Прочие обязательства		1,791,246	32,096
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и страховых выплат		10,751,498	5,110,664
Налог на прибыль уплаченный		(1,068,318)	(53,560)
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	21	(2,563,195)	(1,625,991)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		7,119,985	3,431,113
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Размещение на средства в банках		(16,616,357)	(16,301,429)
Поступления от снятия средств в банках		14,608,833	15,973,107
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		7,297,294	3,394,374
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(7,693,237)	(5,360,306)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		2,134,289	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(3,502,103)	(453,000)
Приобретение основных средств		(553,526)	(6,122)
Приобретение нематериальных активов	13	(2,274)	(2,695)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(4,327,081)	(2,756,071)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выпуск простых акций		-	1,000,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		-	1,000,000
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		2,792,904	1,675,042
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4	2,692,533	1,017,491
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	4	5,485,437	2,692,533

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, составила 1.893,651 тыс. тенге и 1.176.919 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:

**Камбетбаев Е. Б.**  
Председатель Правления

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

**Керн Ю. П.**  
Главный бухгалтер

4 марта 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

## 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» (далее – «Компания») изначально было образовано в ноябре 2005 года, как акционерное общество «Дочерняя компания Казахинстрах по страхованию жизни «Халык-Life». В октябре 2006 года, Компания была перерегистрирована под названием АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life». Компания зарегистрирована в Республике Казахстан.

Компания имеет лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности № 2.2.41 от 21 января 2011 года на осуществление добровольного страхования жизни, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

Компания предлагает различные продукты по страхованию, в том числе страхование жизни, аннуитетное страхование, страхование от несчастного случая.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан город Алматы, 050300, ул. Масанчи, 26.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в Компании работало 165 и 158 сотрудников, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, единственным акционером Компании является АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Материнская компания»).

## 2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем. Руководство Компании запросило подтверждение, что материнская компания будет предоставлять любую поддержку, необходимую для обеспечения выполнения компанией своих обязательств, при наступлении сроков их погашения. На основе полученного подтверждения такой поддержки, руководство компании считает, что основание принципа непрерывности деятельности в подготовке финансовой отчетности целесообразно.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства таким образом, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива или обязательства на дату оценки. Справедливая стоимость для оценки и/или раскрытия в финансовой отчетности определяется по такому принципу.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- Исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым предприятие имеет доступ на дату оценки;
- Исходные данные Уровня 2 представляют собой исходные данные, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно.
- Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

### **Функциональная валюта**

Суммы, включенные в финансовую отчетность Компании, выражены в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к этой организации («функциональная валюта»). Функциональной валютой финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

### **Взаимозачет**

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Основные положения учетной политики представлены далее.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

### **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования**

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как соглашение обратного РЕПО и обеспеченно залогом ценных бумаг или иных активов.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

### **Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает вклады в банках на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

### **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Компания продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Компании будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

### **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

### **Прекращение признания финансовых активов**

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

### Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации, за исключением зданий, которые отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начислений в последствии накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости на протяжении следующих сроков полезного использования актива:

	Срок полезного использования (лет)
Компьютеры и прочее оборудование	3.4 -10
Мебель	6.8
Здание	100
Транспорт	6.8
Нематериальные активы	3 - 7

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Расходы по износу переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. Амортизация резерва переоценки основных средств ежемесячно переносится из резерва переоценки основных средств на счет нераспределенной прибыли. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

На каждую отчетную дату Компания оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости над их восстановительной стоимостью, Компания уменьшает балансовую стоимость активов до их восстановительной стоимости.

### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» (МСФО (IAS) 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей сообщества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Компанией от размещения акций.

### **Резерв незаработанных премий и доход по страховой деятельности**

Страховые резервы по обязательствам формировались в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – Требования Постановления 76) и международной актуарной практикой.

Незаработанные премии представляют собой часть премий, которые будут признаны как доход в будущем. Незаработанные премии исчисляются отдельно по каждому договору, чтобы определить часть дохода по премиям, которая не была заработана в течение отчетного периода. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии определяется условиями договора о перестраховании.

Чистый доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, начисленные по договорам, переданным в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, комиссий, начисленных по принятым договорам страхования и перестрахования, чистых выплаченных претензий и чистого изменения резервов убытков.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии, за исключением классов страхования жизни и аннуитетного страхования, учитываются в сумме, указанной в договоре страхования, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования за счет снижения сформированных резервов по незаработанным премиям. Резервы по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к неистекшему сроку договора по страхованию, и включается в прилагаемый отчет о финансовом положении.

Резерв незаработанных премий относится к продуктам страхования, не относящимся к страхованию жизни, аннуитетному страхованию.

Премии по классам страхования жизни и аннуитетному страхованию относятся на доход в размере оплаченной части и корректируются за счет сформированных резервов произошедших убытков.

Претензии учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения.

### **Резерв убытков**

Страхование, не относящееся к страхованию жизни

Резерв убытков признается при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

Страхование, относящееся к страхованию жизни

Резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни и аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров аннуитетного страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, не погашенных на отчетную дату. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Расчет РПНУ осуществляется следующими актуарными методами: цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson), Мака. Метод Мака основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на оплаченных убытках, при этом ожидаемая величина будущих убытков определяется на основе линейной регрессии. Данный метод применяется для расчета РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей. Если РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей невозможно рассчитать методом Мака, РПНУ рассчитывается методами цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию и методом Борнхьюттера-Фергюсона. Для расчета РПНУ по классу страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей (далее – ОСНС), страхования жизни и страхования на случай болезни на дату проведения расчета использовались актуарные методы, указанные в Требованиях Постановления 76 на основе оплаченных убытков и соответствующие международной актуарной практике. Для остальных классов ввиду недостаточной статистики размер обязательств Компании по осуществлению страховых выплат по РПНУ, в соответствии с вышеуказанными Требованиями Постановления 76, размер РПНУ определен в размере 5 % от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

Дополнительно актуарий осуществляет оценку возможного увеличения обязательств Компании, связанных с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья и (или) смертью выгодоприобретателя в соответствии с требованиями уполномоченного органа.

Изменения резервов на каждую отчетную дату отражаются в отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, и исполнены все обязательства или расторгнут.

### **Оценка достаточности обязательств**

Компания выполняет оценку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию в достаточном размере отражают ожидаемые денежные потоки в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, страховые выплаты, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи).

### **Перестрахование**

В ходе осуществления обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные страховые убытки, расходы, связанные с урегулированием убытков, и долю перестраховщика в страховых резервах. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых выплат, связанных с договором перестрахования. Перестрахование учитывается на валовой основе, если только не существует права на зачет.

Полисы, переданные в перестрахование, оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, и временной риск, определен как разумная возможность существенного изменения сроков движения денежных средств, переданных Компанией перестраховщику.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### **Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии**

Комиссионные доходы, полученные и брокерские и агентские комиссии, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

### **Тантьема**

Расчетный период тантьемы установлен на базе финансового года, ее расчет осуществляется после принятия в доход всех премий и урегулирования всех заявленных убытков, относящихся к договорам страхования, заключенным в соответствующем финансовом году. Тантьема не начисляется, если финансовый результат, принятый для ее расчета, является отрицательным, при этом отрицательный результат переносится на следующий финансовый год.

### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

### **Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО**

Прибыль или убыток от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки или продажи, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи или покупки таких инструментов третьим сторонам. Когда соглашение обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

#### Текущий налог

Сумма текущего налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Компании по текущему налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

#### Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

#### Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала.

В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков (см. принципы учета операций хеджирования выше); а также
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Компании с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Компании в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Тенге/1 Доллар США	340.01	182.35

### Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию или иным социальным выплатам.

### Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как зачет переданного актива и относящегося к нему обязательства.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики Компании, руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### **Источники неопределенности в оценках**

Ниже перечислены существенные допущения относительно будущего и прочие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут наиболее существенно повлиять на изменение текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### **Оценка обязательств по договорам аннуитетного страхования**

Наиболее важной учетной оценкой Компании является оценка суммы обязательства, возникающего по будущим аннуитетным выплатам по заключенным договорам аннуитетного страхования. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательств, подлежащих оплате в будущем по заключенным договорам аннуитета.

Обязательства по договорам аннуитетного страхования основаны на текущих допущениях или на допущениях, установленных на момент заключения договора, которые отражают наилучшую оценку на этот момент, маржу по риску и отрицательное отклонение. Основные использованные допущения основаны на статистике по смертности, заболеваемости, продолжительности жизни, расходам и ставкам дисконтирования. Компания применяет таблицы смертности, инвалидности, установленные действующим законодательством Республики Казахстан. Допущения относительно будущих расходов основаны на текущем уровне расходов, скорректированном, при необходимости, на ожидаемые корректировки по расходам на инфляцию. Ставки дисконта основаны на текущих ставках для страховых компаний, скорректированных на риск, присущий Компании.

## **3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)**

### **Поправки к МСФО, оказывающее влияние на показатели финансовой отчетности**

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.**

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.**

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Компания не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>2</sup>
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»<sup>1</sup>
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

### **Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации».**

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Компания использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

### **Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»**

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета в Материнской компании	27,962	150,670
Текущие счета в прочих банках	<u>8,865</u>	<u>8,370</u>
	<u>36,827</u>	<u>159,040</u>

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств состоят из:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Соглашения обратного РЕПО заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	5,448,610	2,533,493
Текущие счета в Материнской компании	27,962	150,670
Текущие счета в прочих банках	<u>8,865</u>	<u>8,370</u>
	<u>5,485,437</u>	<u>2,692,533</u>

**5. СОГЛАШЕНИЕ ОБРАТНОГО РЕПО**

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	<u>5,448,610</u>	<u>6,108,112</u>	<u>2,533,493</u>	<u>2,719,064</u>
	<u>5,448,610</u>	<u>6,108,112</u>	<u>2,533,493</u>	<u>2,719,064</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов в состав соглашения обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме 18,603 тыс. тенге и 6,491 тыс. тенге, соответственно.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

## 6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	Дата размещения дд/мм/чч	Дата погашения дд/мм/чч	Процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	Дата размещения дд/мм/чч	Дата погашения дд/мм/чч	Процентная ставка, %	31 декабря 2014 года
АО «Цеснабанк»	10/06/2015	09/06/2016	5.2%	1.681.322	05/07/2013	05/07/2015	7.0%	15.000
АО «Банк ЦентрКредит»	23/09/2015- 15/07/2015	23/09/2016- 15/07/2016	2.0%-10.0%	1.589.361	09/08/2013-09/08/2015- 13/09/2013	13/09/2015	1.0%-4.5%	223.512
ДБ АО «Сбербанк России»	06/04/2015	06/04/2016	3.5%	681.715	01/07/2014	02/07/2015	8.0%	302.038
АО «Евразийский банк»	07/07/2015	07/07/2016	13.5%	50,431	-	-	-	-
АО «Казкоммерцбанк»	14/04/2015	14/04/2016	5.5%	47,405	03/03/2014	03/03/2015	3.0%	142.833
АО Дочерний Банк «Альфа-Банк»	-	-	-	-	25/06/2014	25/06/2015	9.0%	313.981
АО «ДО ВТБ Банк» (Казахстан)	-	-	-	-	18/03/2013	18/03/2015	6.0%	15.000
АО «Темірбанку»	-	-	-	-	12/07/2013	12/07/2015	5.6%	5.000
				<u>4.050.234</u>				<u>1.017.364</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 17,634 тыс. тенге и 19,163 тыс. тенге, соответственно.

## 7. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги	18.090.752	14.271.389
Долевые ценные бумаги	283.921	350.361
	<u>18.374.673</u>	<u>14.621.750</u>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2015 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2014 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
АО «Казкоммерцбанк»	5.95 - 9.20	1.934.374	6.77 - 8.50	409.947
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.76 - 12.75	1.931.918	4.48 - 7.81	2.076.953
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	7.00	1.648.283	-	986.733
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	5.89 - 6.50	1.460.483	5.89 - 6.50	1.587.379
Европейский инвестиционный банк	2.13	1.382.670	-	-
KfW International Finance	0.50	1.360.817	-	-
АО «Банк ЦентрКредит»	4.90 - 11.00	1.111.140	7.90 - 11.00	373.896
АО «Kaspi Bank»	8.00 - 9.88	758.899	8.00 - 9.88	631.804
АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы»	6.38	686.392	6.38	367.556
ДБ АО «Сбербанк России»	5.30 - 9.00	658.379	7.00 - 9.00	677.286
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88	647.733	-	-
АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»	4.41 - 12.00	555.186	7.41 - 8.50	580.361
ТОО «Жайкмунай»	6.38	551.809	6.38	326.595
АО «Евразийский банк»	4.90 - 13.00	449.666	5.90 - 11.00	530.284
ТОО Исткомтранс	7.75	409.524	7.75	227.234
АО «Темірбанк»	14.00	374.281	14.00	198.205
АО «Народный Банк Казахстана»	7.25	361.279	7.25	186.497
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	8.50 - 9.50	284.243	8.50 - 9.50	301.597
АО «КазАгроФинанс»	8.00	270.823	8.00	269.448
АО «Central Asia Cement»	10.00	263.597	10.00	272.506
АО «АТФБанк»	9.00	259.344	9.00	135.037
Евразийский банк развития	5.00 - 6.00	208.087	5.00 - 6.00	488.509
ТОО «Каспий Лимитед»	10.00	150.529	10.00	148.069
АО «Павлодарэнерго»	6.00	140.019	7.50	146.038
АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»	12.50	131.618	12.50	151.623
АО «Kazakhstan Engineering»	4.55	99.659	-	-
АО «Самрук-Энерго»	-	-	3.75 - 6.00	680.758
АО «НГСК КазСтройСервис»	-	-	8.00	674.651
АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация»	-	-	9.00	546.128
АО «Аграрная кредитная корпорация»	-	-	7.00	407.702
АО «Банк ВТБ»	-	-	6.32	317.294
АО «ГМК «Норильский никель»	-	-	4.38	170.970
АО «Российский сельскохозяйственный банк»	-	-	5.10	156.496
АО «Холдинг Казэкспортастык»	-	-	8.50	148.652
АО «Газпром»	-	-	9.25	95.181
		<u>18.090.752</u>		<u>14.271.389</u>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

Долевые ценные бумаги*:	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Простые акции АО «Кселл»	106,517	172,610
Простые и привилегированные акции АО «Казахтелеком»	83,178	101,262
Простые акции АО «Казтрансойл»	64,299	76,411
Простые акции China Unicom	29,849	-
Простые акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	78	78
	<u>283,921</u>	<u>350,361</u>
	<u>18,374,673</u>	<u>14,621,750</u>

\* Доля участия составляет менее 1% по всем долевым инструментам

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение по долговым ценным бумагам на сумму 317,315 тыс. тенге и 294,917 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, доходность по долговым ценным бумагам АО «Национальная компания «КазМунайГаз» составила 9.53% и 7.17% годовых, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания сформировала резерв под обесценение долговых ценных бумаг АО «Холдинг Казэкспортастык» на сумму 297,167 тыс. тенге и 148,514 тыс. тенге, соответственно и облигации АО «Трансстроймост» на сумму 35,848 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, Компания также сформировала резерв под обесценение долевых ценных бумаг АО «Кселл», АО «Казахтелеком», АО «Казтрансойл» в общей сложности на сумму 220,059 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

Анализ изменений резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен в таблице ниже:

	2015 год	2014 год
На 1 января	(184,363)	(35,848)
Восстановление резервов	7,848	-
Начисление резервов	<u>(376,559)</u>	<u>(148,515)</u>
На 31 декабря	<u>(553,074)</u>	<u>(184,363)</u>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**8. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2015 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2014 года
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.50	3,097,485	-	-
АО «Казкоммерцбанк»	5.50-6.77	1,055,199	6.77	340,792
Nomura Bank International plc.	-	-	40.00	463,426
АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация»	-	-	9.00	143,823
АО «Холдинг Казэкспортастык»	-	-	8.50	115,912
		<u>4,152,684</u>		<u>1,063,953</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение, на сумму 117,039 тыс. тенге и 23,628 тыс. тенге, соответственно.

Облигации Nomura Bank International plc представлены нотами, выраженными в тенге и привязанными к курсу доллара США погасились 4 марта 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, Компания сформировала резерв под обесценение долговых ценных бумаг АО «Холдинг Казэкспортастык» на сумму 231,961 тыс. тенге и 116,050 тыс. тенге, соответственно.

Анализ изменений резерва под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен в таблице ниже:

	2015 год	2014 год
На 1 января	(116,049)	-
Начисление резервов	<u>(115,912)</u>	<u>(116,050)</u>
На 31 декабря	<u>(231,961)</u>	<u>(116,050)</u>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

**9. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ, ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ**

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	Изменение в резерве незаработан- ных премий
Резерв незаработанной премии, общая сумма	3,711,187	1,478,736	2,232,451
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	<u>(2,668,658)</u>	<u>(1,156,668)</u>	<u>(1,511,990)</u>
<b>Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<u>1,042,529</u>	<u>322,068</u>	<u>720,461</u>
	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>Изменение в резерве незаработан- ных премий</b>
Резерв незаработанной премии, общая сумма	1,478,736	988,608	490,128
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	<u>(1,156,668)</u>	<u>(863,994)</u>	<u>(292,674)</u>
<b>Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<u>322,068</u>	<u>124,614</u>	<u>197,454</u>

**10. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ, ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ**

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Резерв убытков, общая сумма	22,576,411	16,534,789
Резерв убытков, доля перестраховщиков	<u>(796,814)</u>	<u>(1,023,119)</u>
<b>Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<u>21,779,597</u>	<u>15,511,670</u>
	<b>2015 год</b>	<b>2014 год</b>
На начало года	15,511,670	12,169,030
Чистое изменение в резервах	<u>6,267,927</u>	<u>3,342,640</u>
На конец года	<u>21,779,597</u>	<u>15,511,670</u>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>	(85,654)	151,251	2,864,397	9,239,036	12,169,030
Плюс:					
произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 21)	145,568	(13,431)	1,013,747	3,822,747	4,968,631
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 21)	<u>(90,385)</u>	<u>-</u>	<u>(510,453)</u>	<u>(1,025,153)</u>	<u>(1,625,991)</u>
<b>31 декабря 2014 года</b>	(30,471)	137,820	3,367,691	12,036,630	15,511,670
Плюс:					
произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 21)	680,940	155,854	1,278,388	6,175,940	8,831,122
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 21)	<u>(415,924)</u>	<u>-</u>	<u>(492,808)</u>	<u>(1,654,463)</u>	<u>(2,563,195)</u>
<b>31 декабря 2015 года</b>	<u>234,545</u>	<u>293,674</u>	<u>4,153,271</u>	<u>17,098,107</u>	<u>21,779,597</u>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
<b>31 декабря 2015 года</b>					
Резерв убытков	678,597	646,414	4,153,293	17,098,107	22,576,411
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(444,052)	(352,740)	(22)		(796,814)
<b>Итого</b>	<b>234,545</b>	<b>293,674</b>	<b>4,153,271</b>	<b>17,098,107</b>	<b>21,779,567</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>					
Резерв убытков	142,948	987,497	3,367,714	12,036,630	16,534,789
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(173,419)	(849,677)	(23)	-	(1,023,119)
<b>Итого</b>	<b>(30,471)</b>	<b>137,820</b>	<b>3,367,691</b>	<b>12,036,630</b>	<b>15,511,670</b>

\* Связан с продуктами обязательного аннуитетного страхования в соответствии с Законом «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» и другими видами аннуитетного страхования.

В 2015 и 2014 годах, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2015 год	2014 год
<b>Ставки дисконта</b>		
Норма прибыли по инвестициям	4.0%-6.0%	4.0%-6.0%
Ставка индексации страховых выплат	5.0%-9.0%	5.0%-9.0%
<b>Вероятность смертности</b>		
Аннуитетное страхование		
- Мужчины (возраст 0-111)	0.0001904 – 1	0.0001904 – 1
- Женщины (возраст 0-111)	0.0000952 – 1	0.0000952 – 1

**Анализ чувствительности резервов на изменения в допущениях**

Капитал, активы и обязательства и чистая прибыль зависят от нескольких ключевых допущений, и любое изменение в этих допущениях может значительно повлиять на капитал и чистую прибыль. Степень воздействия каждого изменения зависит от методологии и основных допущений, используемых при расчете обязательств. Данное примечание раскрывает чувствительность резервов на изменения в допущениях, используемым при расчете обязательств.

Основной страховой риск возникает в результате изменений таблиц смертности. Риск зависит от смертности и вида договора. Ставки по смертности основаны на таблицах смертности, утвержденных уполномоченным органом. Если вероятность смертности уменьшается/увеличивается, то это может привести к увеличению/уменьшению обязательств по договору аннуитетного страхования.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Оценка процентных ставок определяется на основе рыночных ставок и таким образом изменения в рыночных ставках воздействуют на размер резервов.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Изменение в допущении	Влияние на резервы пенсионного аннуитета	Влияние на резервы по договорам прочих аннуитетов	Изменение в допущении	Влияние на резервы пенсионного аннуитета	Влияние на резервы по договорам прочих аннуитетов
Ставка дисконта	-0.10%	+0.99%	+0.98%	-0.10%	+0.90%	+1.02%
Ставки по смертности						
- Сценарий I	+10%	-1.81%	-3.19%	+10%	-1.52%	-3.18%
- Сценарий II	+30%	-4.88%	-8.39%	+30%	-4.12%	-8.33%
- Сценарий III	+50%	-7.39%	-12.45%	+50%	-6.25%	-12.35%

Изменения в показателях смертности, по указанным трем сценариям, показывают влияние на резервы убытков при увеличении показателей по всем эффективным страховым обязательствам. Увеличение в показателях смертности на 10%-50% приводит к снижению ожидаемой продолжительности жизни, и как следствие к снижению в резервах убытков.

### Ограничения

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на указанном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

## 11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по текущему налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

В Налоговый кодекс были внесены изменения по расчету корпоративного подоходного налога для страховых компаний, действующие с 1 января 2012 года. Компания применила определенные оценки, при расчете отложенного и текущего налога. Компания признала отложенный налоговый актив в финансовой отчетности в пределах возможной суммы налогооблагаемой прибыли, против которой будет признана сумма вычитаемых временных расходов

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,318,202	-
Корректировка текущего налога предыдущего периода	-	(8,373)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(48,207)	(46,490)
<b>Расход/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>1,269,995</b>	<b>(54,863)</b>

Сверка эффективной налоговой ставки налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Прибыль до налога на прибыль	6,398,877	177,875
Налог по установленной ставке (20%)	1,279,775	35,575
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(273,828)	(227,072)
Необлагаемый налогом дивидендный доход	(7,712)	(9,767)
Корректировка текущего налога предыдущего периода	-	(8,373)
Не вычитаемые расходы	271,760	54,773
<b>Расход/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>1,269,995</b>	<b>(54,863)</b>

Отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов составили:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства) в отношении:</b>		
Резерва по бонусам	102,138	6,430
Резерва по комиссионным расходам	18,322	16,104
Резерва по неиспользованным отпускам	6,143	5,758
Справедливая стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1,598	35,673
Услуг по аудиту	894	626
Основные средства и нематериальные активы	570	(2,012)
Резерв под обесценение инвестиций	-	52,944
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>129,665</b>	<b>115,523</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

Движение активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

	2015 год	2014 год
На 1 января	115,523	37,713
Экономия по отложенному налогу, отраженная в:		
Отчете о прибылях и убытках	48,207	46,490
Прочем совокупном доходе	<u>(34,065)</u>	<u>31,320</u>
На 31 декабря	<u>129,665</u>	<u>115,523</u>

В настоящее время в Казахстане действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Положения зачастую являются неясными, и было создано некоторое количество прецедентов относительно применения законодательства. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что иногда создает неопределенность и конфликтные ситуации.

Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пеню, и прочие начисления. Подобная ситуация создает большие налоговые риски в Казахстане, чем в странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Компания проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим ее операции, однако остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Компьютеры и прочее оборудование	Мебель	Земля	Здания	Транспорт	Итого
<b>Первоначальная/пе реоцененная стоимость:</b>						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	48.850	27,489	100	6.844	8.389	91.672
Поступления	4.958	1,164	-	-	-	6.122
Выбытия	-	(125)	(11)	-	-	(136)
Переоценка	-	-	-	4.389	-	4.389
По состоянию на 31 декабря 2014 года	53.808	28.528	89	11.233	8.389	102.047
Поступления	5.506	169	-	-	-	5.675
Выбытия	(8.467)	(90)	-	-	-	(8.557)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	50.847	28.607	89	11.233	8.389	99.165
<b>Накопленная амортизация:</b>						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	(37.790)	(11.003)	-	(120)	(2.729)	(51.642)
Начисления за год	(9.488)	(1.654)	-	(76)	(1.271)	(12.489)
Выбытие	-	105	-	-	-	105
Переоценка	-	-	-	177	-	177
По состоянию на 31 декабря 2014 года	(49.528)	(10.302)	-	(19)	(4.000)	(63.849)
Начисления за год	(7.947)	(1.703)	-	(115)	(1.272)	(11.037)
Выбытие	8.433	67	-	-	-	8.500
По состоянию на 31 декабря 2015 года	(49.042)	(11.938)	-	(134)	(5.272)	(66.386)
<b>Балансовая стоимость:</b>						
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<u>1.805</u>	<u>16.669</u>	<u>89</u>	<u>11.099</u>	<u>3.117</u>	<u>32.779</u>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<u>4.280</u>	<u>18.226</u>	<u>89</u>	<u>11.214</u>	<u>4.389</u>	<u>38.198</u>

Здание с прилегающим земельным участком отражается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Расчет справедливой стоимости произведен независимой оценочной компанией ТОО «БТК-Оценка» по состоянию на 1 июля 2014 года. Стоимость здания определена в размере 11,234 тыс. тенге, прилегающего к нему участка - 89 тыс.тенге. Справедливая стоимость здания была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, отражающего для участника рынка стоимость строительства активов с аналогичными потребительскими свойствами и возрастом, амортизированную с учетом износа. Если бы здание было оценено по первоначальной стоимости, его балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, составила бы 6,588 тыс. тенге и 6,656 тыс. тенге, соответственно.

### 13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	2015 год	2014 год
<b>Первоначальная стоимость:</b>		
На начало года	132,324	129,629
Поступления	2,274	2,695
Выбытия	(1,402)	-
На конец года	<u>133,196</u>	<u>132,324</u>
<b>Накопленная амортизация:</b>		
На начало года	(93,021)	(73,573)
Начисления за год	(19,817)	(19,448)
Выбытия	1,402	-
На конец года	<u>(111,436)</u>	<u>(93,021)</u>
<b>Балансовая стоимость</b>	<u><u>21,760</u></u>	<u><u>39,303</u></u>

### 14. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Авансы выданные на покупку основных средств	547,851	-
Авансы выданные за услуги	156,334	69,040
	<u><u>704,185</u></u>	<u><u>69,040</u></u>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

По состоянию на 31 декабря 2015 года, авансы выданные на покупку основных средств состоит из суммы предоплаты в размере 547,851 тыс. тенге на приобретение части здания с соответствующей долей земельного участка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, авансы выданные за услуги включают сумму предоплаты в размере 145,543 тыс. тенге ТОО «Dostar Medical Services Group» в счет оплаты медицинских услуг по договорам страхования.

**15. ПРЕМИИ К ПОЛУЧЕНИЮ**

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Премии к получению от страхователей	1,644,106	262,731
Премии к получению от перестрахователей	234	234
	<u>1,644,340</u>	<u>262,965</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(12,032)</u>	<u>(12,002)</u>
	<u><u>1,632,308</u></u>	<u><u>250,963</u></u>

**16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторы по гарантиям	18,177	11,697
Тантьема к получению	2,916	42,935
Прочие счета к получению по страховой деятельности	1,700	-
	<u>22,793</u>	<u>54,632</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы выданные	9,681	11,438
Товарно-материальные запасы	290	145
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	253	9,372
	<u>10,224</u>	<u>20,955</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2,072)</u>	<u>(189)</u>
	<u><u>30,945</u></u>	<u><u>75,398</u></u>

**17. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ**

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Задолженность по перестрахованию	1,274,362	341,219
Задолженность перед агентами и брокерами	173,059	115,341
Задолженность перед страхователями	9,008	7,675
	<u>1,456,429</u>	<u>464,235</u>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Сумма к оплате за профессиональные услуги	1,187,325	9,608
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	30,714	28,792
Задолженность перед поставщиками за услуги	12,362	6,693
Задолженность перед сотрудниками	3	524
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	-	14,612
	<u>1,230,404</u>	<u>60,229</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Начисленный резерв по бонусам	510,690	32,149
Авансы, полученные по страховой деятельности	160,045	12,272
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	31,842	37,085
	<u>702,577</u>	<u>81,506</u>
	<u>1,932,981</u>	<u>141,735</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 года, сумма к оплате за профессиональные услуги включает сумму задолженности 1,182,855 тыс. тенге АО «Халык Финанс» (Примечание 26).

**19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Выпущено	Оплачено	Выпущено	Оплачено
Простые акции	<u>2,200,000</u>	<u>2,160,000</u>	<u>2,200,000</u>	<u>2,160,000</u>
	<u>2,200,000</u>	<u>2,160,000</u>	<u>2,200,000</u>	<u>2,160,000</u>

Каждая простая акция дает право на один голос.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**20. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ**

Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2015 года включают следующее:

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	6.098.170	689.863	5.879.620	5.892.215	482.235	19.042.103
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-	(4.028.339)	(274)	-	(4.028.613)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	6.098.170	689.863	1.851.281	5.891.841	482.235	15.013.490
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(2.216.422)	-	(16.029)	(2.232.451)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	1.511.990	-	-	1.511.990
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	-	-	(704.432)	-	(16.029)	(720.461)
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	6.098.170	689.863	1.146.849	5.891.941	466.206	14.293.029

Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2014 года включают следующее:

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	3.223.831	749.424	2.725.010	4.821.842	100.708	11.620.815
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-	(2.202.485)	(81)	(1)	(2.202.567)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	3.223.831	749.424	522.525	4.821.761	100.707	9.418.248
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(442.503)	-	(47.625)	(490.128)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	292.740	-	(66)	292.674
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	-	-	(149.763)	-	(47.691)	(197.454)
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	3.223.831	749.424	372.762	4.821.761	53.016	9.220.794

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

**21. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ**

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхова- ние	Страхова- ние от несчастно- го случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(1,654,463)	(463,781)	(384,546)	(29,027)	(347,750)	(2,879,567)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков			316,372			316,372
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	<u>(1,654,463)</u>	<u>(463,781)</u>	<u>(68,174)</u>	<u>(29,027)</u>	<u>(347,750)</u>	<u>(2,563,195)</u>
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(5,061,477)	(782,447)	(85,003)	(1,264)	(111,431)	(6,041,622)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков			(227,319)	1,014		(226,305)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	<u>(5,061,477)</u>	<u>(782,447)</u>	<u>(312,322)</u>	<u>(250)</u>	<u>(111,431)</u>	<u>(6,267,927)</u>
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	<u>(6,715,940)</u>	<u>(1,246,228)</u>	<u>(380,496)</u>	<u>(29,277)</u>	<u>(459,181)</u>	<u>(8,831,122)</u>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2014 года включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхование	Страхова- ние от несчастно- го случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(1,025,153)	(489,063)	(548,325)	(21,390)	(37,090)	(2,121,021)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	495,030	-	-	495,030
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	<u>(1,025,153)</u>	<u>(489,063)</u>	<u>(53,295)</u>	<u>(21,390)</u>	<u>(37,090)</u>	<u>(1,625,991)</u>
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(2,797,594)	(409,881)	(941,122)	(100,719)	(1,785)	(4,251,101)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	-	908,866	(405)	-	908,461
Изменение резервов страховых убытков, нетто	<u>(2,797,594)</u>	<u>(409,881)</u>	<u>(32,256)</u>	<u>(101,124)</u>	<u>(1,785)</u>	<u>(3,342,640)</u>
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	<u><u>(3,822,747)</u></u>	<u><u>(898,944)</u></u>	<u><u>(85,551)</u></u>	<u><u>(122,514)</u></u>	<u><u>(38,875)</u></u>	<u><u>(4,968,631)</u></u>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

**22. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО**

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включают:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхова- ние	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Комиссионные доходы	-	-	19,883	-	-	19,883
Комиссионные расходы	<u>(147,892)</u>	<u>(10,144)</u>	<u>(164,455)</u>	<u>(5,855,260)</u>	<u>(4,767)</u>	<u>(6,182,518)</u>
Комиссионные расходы, нетто	<u>(147,892)</u>	<u>(10,144)</u>	<u>(144,572)</u>	<u>(5,855,260)</u>	<u>(4,767)</u>	<u>(6,162,635)</u>

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, включают:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхова- ние	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Комиссионные доходы	-	-	151,748	-	-	151,748
Комиссионные расходы	<u>(78,668)</u>	<u>(10,783)</u>	<u>(151,974)</u>	<u>(4,640,918)</u>	<u>(17,149)</u>	<u>(4,899,492)</u>
Комиссионные расходы, нетто	<u>(78,668)</u>	<u>(10,783)</u>	<u>(226)</u>	<u>(4,640,918)</u>	<u>(17,149)</u>	<u>(4,747,744)</u>

**23. ТАНТЬЕМА**

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
АО «Страховая компания «Евразия»	93,627	35,369
ООО «Скор Перестрахование»	<u>-</u>	<u>18,722</u>
	<u>93,627</u>	<u>54,091</u>

Тантьема является формой поощрения Перестраховщиком Перестрахователя за предоставление права на участие в перестраховочных договорах. Тантьема - часть положительной разницы между доходами и расходами Перестраховщика по договору или группе договоров перестрахования, которую он по условиям договора перестрахования или специального договора о тантьеме обязуется передать Перестрахователю по окончании.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**24. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД**

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентный доход	2,054,171	1,289,495
Доход по дивидендам	38,560	48,835
Итого инвестиционный доход	<u>2,092,731</u>	<u>1,338,330</u>
	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
<b>Процентный доход состоит:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	788,300	268,918
-процентные доходы по обесцененным финансовым активам	14,961	13,710
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	1,231,743	987,224
-процентные доходы по обесцененным финансовым активам	19,167	19,643
Итого процентный доход	<u>2,054,171</u>	<u>1,289,495</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	478,523	113,823
Процентные доходы по средствам банков	222,583	91,527
Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения	102,155	77,278
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>803,261</u>	<u>282,628</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,250,910	1,006,867
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>1,250,910</u>	<u>1,006,867</u>
<b>Итого процентный доход</b>	<u>2,054,171</u>	<u>1,289,495</u>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Нереализованная прибыль	7,135,117	367,412
Торговые операции, нетто	980,115	30,505
	<u>8,115,232</u>	<u>397,917</u>

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, связана с объявлением Правительства и НБРК о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем обменном курсе тенге, и отмены валютного коридора.

**26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Комиссионные расходы АО «Халык Финанс»	1,222,445	59,696
Заработная плата и премии	938,499	468,453
Социальный налог	109,819	50,253
Аренда	96,488	56,284
Износ и амортизация	30,854	31,937
Расходы на обслуживание информационных технологий	30,598	14,986
Расходы на профессиональные услуги	23,295	18,995
Взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	18,979	38,776
Услуги связи	17,988	12,052
Канцелярские товары и обслуживание офиса	13,545	12,276
Медицинское страхование	12,123	12,230
Расходы на рекламу	8,970	6,931
Командировочные и связанные с ними расходы	8,637	6,341
Информационные услуги	6,658	8,368
Комиссионные банка	3,403	3,004
Расходы на обучение	2,536	1,642
Прочие	22,286	27,271
	<u>2,567,123</u>	<u>829,495</u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, Руководство Компании признало справедливую стоимость безвозмездно полученной аренды зданий, предоставленных Материнской компанией в размере среднесрочной арендной платы в статье Дополнительно, оплаченного капитала на сумму 15,193 тыс. тенге и 16,389 тыс. тенге, соответственно.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, у Компании был договор доверительного управления с Акционерным обществом «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – «АО «Halyk Finance»»). В соответствии с данным договором вознаграждения за услуги доверительного управления определялись как процент от чистых активов. Также в случае превышения определенного уровня инвестиционного дохода производится расчет сверхдохода. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 годов, вознаграждение за услуги доверительного управления составили 1,222,445 тыс. тенге и 59,696 тыс. тенге, соответственно. Все риски, связанные с передачей активов в управление АО «Halyk Finance», несет Компания.

## 27. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

### Налогообложение

Наличие в казахстанском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства.

Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Как правило, налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

**Судебные иски и претензии**

В ходе обычной деятельности Компании может являться объектом судебных исков и претензий. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет иметь место, возникающее из этих исков и претензий, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности.

**28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

При рассмотрении возможных взаимоотношений связанных сторон, основное внимание было направлено на сущность взаимоотношений, а не на их юридическую форму. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

	Материнская компания	2015 год Организации под общим контролем	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнская компания	2014 год Организации под общим контролем	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	27.962	-	36.827	150.670	-	159.040
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	361.279	-	18.374.673	186.497	-	14.621.750
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	2.734	2.668.658	-	342.133	1.156.668
Резерв убытков, доля перестраховщиков	-	447.029	796.814	-	873.025	1.023.119
Авансы выданные	547.851	-	704.185	-	8.518	69.040
Премии к получению	69	1.000	1.632.308	108	-	250.963
<b>Обязательства</b>						
Резерв незаработанной премии	13.608	8.677	3.711.187	7.827	9.739	1.478.736
Резерв убытков	36.527	32.126	22.576.411	24.536	24.115	16.534.789
Задолженность по страхованию и перестрахованию	184	20.974	1.456.429	18	142.200	464.235
Прочие обязательства	-	1.189.370	1.932.981	-	10.275	141.735

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

	2015 год			2014 год		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнская компания	Организации под общим контролем	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Доходы и расходы</b>						
Страховые премии, общая сумма	272,126	36,024	19,042,103	179,813	60,621	11,620,815
Премии, переданные на перестрахование	-	(10,357)	(4,028,613)	-	(1,078,959)	(2,202,567)
Претензии выплаченные, общая сумма	(20,353)	(2,000)	(2,879,567)	(30,445)	(14,847)	(2,121,021)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	271,479	316,372	-	438,515	495,030
Комиссионные доходы	-	10	19,883	-	145,281	151,748
Комиссионные расходы	-	(50,673)	(6,182,518)	-	(111,651)	(4,899,492)
Инвестиционный доход	13,627	-	2,092,731	1,377	-	1,338,330
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(22,968)	-	(22,968)
Операционные расходы	(21,233)	(1,324,075)	(2,567,123)	(19,136)	(120,762)	(829,495)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	500	-	8,115,232	(98)	-	397,917

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты четырем членам Правления и двум членам Совета Директоров Компании, включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Заработная плата и премии	39,899	35,060
Социальный налог	3,673	3,222
	<u>43,572</u>	<u>38,282</u>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### 29. ПОЛИТИКИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются риски, связанные со страховой деятельностью, инвестиционные риски: кредитные риски, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и цен финансовых инструментов, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

В целях формирования адекватных систем управления рисками и внутреннего контроля в Компании, созданы следующие коллегиальные совещательные органы: Андеррайтинговый совет и Совет по управлению активами и пассивами.

#### **Риск, связанный со страховой деятельностью**

Компания подвержена риску, связанному со страхованием, в связи с неопределенностью, связанной с наступлением, суммой и временем страховых обязательств, риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков, риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов и риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования. Компания также подвержена риску того, что ее ценовые допущения приведут к отрицательному денежному потоку в результате неблагоприятных данных о заявленных убытках. В Компании установлена внутренняя политика и лимиты по страхованию (лимиты ответственности страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов страхования), по договорам входящего и исходящего перестрахования, и лимиты страховых выплат которые, оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. В целях управления страховыми рисками Компания передает на перестрахование риски превышающие размер собственного удержания посредством облигаторного и факультативного перестрахования. В 2014 и 2015 годах передача рисков на облигаторной основе осуществлялась в АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык - Казахинстрах», ООО «Скор Перестрахование» (Россия), General Reinsurance AG (Германия), АО СК "Евразия", АО "Экспортно-кредитная страховая корпорация "КазЭкспортГарант", АО "Нефтяная страховая компания", Акционерное общество «Страховая Компания «Виктория» и АО «Страховая Компания «Казахмыс», также Компанией был заключен ряд факультативных договоров перестрахования с компаниями резидентами Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, Компания сформировала резерв убытков (включая РЗНУ и РПНУ) в размере 1,325,011 тыс. тенге и 1,130,445 тыс. тенге, соответственно. Анализ динамики развития убытков произведен на квартальной основе, так как Компания с 1 сентября 2014 года рассчитывает резерв убытков на основе собственных статистических данных по методам треугольников. Данный анализ обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода.

В представленной таблице в строках «Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям», «Сумма перестрахования, подлежащая возмещению», «Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям» приводятся данные резервов убытков в общем, с учетом доли перестраховщика и без учета доли перестраховщика соответственно, оцененные на отчетные даты (конец периода). Эта часть таблицы показывает, как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду, изменились в последующих периодах.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Далее в строке «Обязательство, переоцененное по состоянию на:» приводится часть резерва, сформированного на дату, указанную в соответствующей строке, по убыткам, произошедшим до даты, указанной в заголовке соответствующего столбца.

В строках «Оплаченное обязательство (с нарастающим итогом) на:» приводятся данные о выплатах, произошедших за период от даты, указанной в заголовке соответствующего столбца, до конца периода, указанного в соответствующей строке, по убыткам, произошедшим до даты, указанной в заголовке соответствующего столбца с нарастающим итогом.

В строках «Резерв по непогашенным убыткам на отчетную дату. Текущая оценка дефицита» приводится разность между суммой оплаченных обязательств (выплат) произошедших по данным обязательствам к последней отчетной дате и текущей оценки накопленных понесенных претензий (остатка резерва убытков) и первоначальным валовым обязательством по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям.

В резервах убытков Компания оценивает вероятность того, что опыт будущих убытков будет более неблагоприятным, чем предполагаемый, и проявляет осторожность в планировании резервов там, где существует значительная неопределенность. В итоге неопределенность связанная с неблагоприятным ростом убытков заявленных в году больше чем оценка данного года на ранней стадии развития, и запас на гарантию адекватности размера резервов максимален. С развитием динамики убытков размер дополнительных неблагоприятных убытков становится более определенным, гарантийный запас снижается. И это учитывается в формировании резерва убытков.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 марта 2015 года</b>	<b>30 июня 2015 года</b>	<b>30 сентября 2015 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
<b>Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям</b>	1.130.445	591.572	1.359.947	1.244.788	1.325.011
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(1.023.096)	(441.497)	(1.270.257)	(887.454)	(796.792)
<b>Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям</b>	<b>107.349</b>	<b>150.075</b>	<b>89.690</b>	<b>357.334</b>	<b>528.219</b>
<b>Обязательство, переоцененное по состоянию на:</b>					
Кварталом позже	566.470	1.284.602	1.054.993	1.056.190	-
Двумя кварталами позже	1.240.830	817.238	951.038	-	-
Тремя кварталами позже	687.591	684.185	-	-	-
Четырьмя кварталами позже	579.030	-	-	-	-
<b>Текущее оценка накопленных понесенных претензий</b>	<b>579.030</b>	<b>684.185</b>	<b>951.038</b>	<b>1.056.190</b>	<b>-</b>
<b>Оплаченное обязательство (с нарастающим итогом) на:</b>					
Кварталом позже	109.214	128.158	180.642	113.827	-
Двумя кварталами позже	236.085	163.849	249.041	-	-
Тремя кварталами позже	258.322	188.051	-	-	-
Четырьмя кварталами позже	276.579	-	-	-	-
<b>Совокупные выплаты по текущую дату</b>	<b>276.579</b>	<b>188.051</b>	<b>249.041</b>	<b>113.827</b>	<b>-</b>
<b>Резерв по непогашенным убыткам на отчетную дату</b>					
Текущая оценка избытка/ (дефицита)	274.836	(280.664)	159.868	74.771	-
% избытка/(дефицита) начального валового резерва	24%	(47%)	12%	6%	-

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

### Инвестиционные риски

В своей инвестиционной политике Компания придерживается ряда принципов: Компания осуществляет инвестиции, от которых ожидает получить соответствующий доход и они предлагают высокий уровень безопасности. Для Компании также всегда важно поддерживать необходимый уровень ликвидности и целевую диверсификацию касательно вида инвестиций. Деятельность казахстанских страховых компаний в этой области находится под строгим надзором НБРК. По этой причине Компания осуществляет свою инвестиционную деятельность через Управляющую компанию, которая осуществляет такие операции в соответствии с Договором по управлению инвестиционным портфелем для страховых организаций (по отрасли «страхование жизни»). В своей Инвестиционной политике Компания придерживается ряда принципов:

- Принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь;
- Принцип диверсификации вложений заключается в распределении инвестиционных рисков в целях достижения максимальной устойчивости инвестиционного портфеля, недопущении превалирования каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов;
- Принцип прибыльности заключается в максимизации рентабельности инвестиций при обеспечении остальных принципов с учетом ситуации на рынке капиталовложений, а также в высокой рентабельности вложений при управлении средствами страховых резервов, позволяющей сохранить реальную стоимость вложенных средств в течение всего времени инвестирования, легко и быстро реализовывать активы; и
- Принцип ликвидности предполагает обеспечение обязательств Компании финансовыми инструментами, легко обращаемыми в ликвидные средства, в размере, достаточном для их покрытия.

А также установлены лимиты инвестирования активов с учетом требований законодательства Республики Казахстан:

- лимиты инвестирования по видам финансовых инструментов;
- лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, являющихся резидентами определенного государства («лимит на страну»);
- лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции;
- лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, основной вид деятельности которых связан с определенным сектором экономики;
- лимиты «stop-loss» для финансовых инструментов.
- лимит рыночного риска (максимальный размер допустимых потерь).

Для Компании, также всегда важно поддерживать необходимый уровень ликвидности и целевую диверсификацию касательно вида инвестиций. Компания ежемесячно проводит гэлп – анализ и ежеквартально предоставляет результаты анализа Совету Директоров Компании и в НБРК.

Согласно Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях. Компания проводит стресс-тест по рискам на ежеквартальной основе и результаты предоставляются в НБРК.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

**Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2015 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	36,827	-	36,827	-	36,827
Соглашение обратного РЕПО	5,448,610	-	5,448,610	(5,448,610)	-
Средства в банках	4,050,234	-	4,050,234	-	4,050,234
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,374,673	-	18,374,673	-	18,374,673
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,152,684	-	4,152,684	-	4,152,684
Премии к получению	1,632,308	-	1,632,308	-	1,632,308
Прочие финансовые активы	22,793	-	22,793	-	22,793
	<b>Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>Сумма зачета</b>	<b>Чистый размер кредитного риска после зачета</b>	<b>Обеспечение</b>	<b>31 декабря 2014 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения</b>
Денежные средства и их эквиваленты	159,040	-	159,040	-	159,040
Соглашение обратного РЕПО	2,533,493	-	2,533,493	(2,533,493)	-
Средства в банках	1,017,364	-	1,017,364	-	1,017,364
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,621,750	-	14,621,750	-	14,621,750
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,063,953	-	1,063,953	-	1,063,953
Премии к получению	250,963	-	250,963	-	250,963
Прочие финансовые активы	54,632	-	54,632	-	54,632

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	AAA	BBB	<BBB	Not rated	31 December 2015 Total
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	36,827	-	36,827
Соглашение обратного РЕПО	-	5,448,610	-	-	5,448,610
Средства в банках	-	-	4,050,234	-	4,050,234
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,743,487	4,803,407	10,005,572	822,207	18,374,673
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	3,097,485	1,055,199	-	4,152,684
Премии к получению	-	-	-	1,632,308	1,632,308
Прочие финансовые активы	-	-	-	22,793	22,793
		<b>BBB</b>	<b>&lt;BBB</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>31 декабря 2014 года Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты		-	159,040	-	159,040
Соглашение обратного РЕПО		2,533,493	-	-	2,533,493
Средства в банках		-	1,017,364	-	1,017,364
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		5,284,903	8,313,717	1,023,130	14,621,750
Инвестиции, удерживаемые до погашения		463,426	484,615	115,912	1,063,953
Премии к получению		-	-	250,963	250,963
Прочие финансовые активы		-	-	54,632	54,632

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Основная часть кредитного риска Компании сосредоточен в Республике Казахстан. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью недопущения возникновения убытков в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА  
КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных активов и активов, не являющихся обесцененными до их обесценения, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Более 1 года	31 декабря 2015 года Обесце- ненные финан- совые активы	Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год				
Денежные средства и их эквиваленты	36,827	-	-	-	-	-	36,827	
Соглашение обратного РЕПО	5,448,610	-	-	-	-	-	5,448,610	
Средства в банках	4,050,234	-	-	-	-	-	4,050,234	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,120,679	-	-	-	-	807,068	18,927,747	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,152,684	-	-	-	-	231,961	4,384,645	
Премии к получению	1,398,214	231,086	3,008	-	-	12,032	1,644,340	
Прочие финансовые активы	22,793						22,793	
	Текущие необесце- ненные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Более 1 года	31 декабря 2014 года Обесце- ненные финан- совые активы	Итого
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год				
Денежные средства и их эквиваленты	159,040	-	-	-	-	-	159,040	
Соглашение обратного РЕПО	2,533,493	-	-	-	-	-	2,533,493	
Средства в банках	1,017,364	-	-	-	-	-	1,017,364	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,473,098					333,014	14,806,112	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	948,041					231,962	1,180,003	
Премии к получению	238,961	-	-	-	-	12,002	250,963	
Прочие финансовые активы	54,632	-	-	-	-	-	54,632	

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

---

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанным с осуществлением страховых выплат. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннее, чем ожидалось наступление сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией представляет собой ежедневные требования по ее доступным денежным ресурсам в отношении требований, возникающих по договорам страхования.

Компания управляет риском ликвидности посредством: применения принципов политики Компании по управлению рисками, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; установления минимальных значений соотношения средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; установления планов финансирования непредвиденных расходов; определения источников финансирования и событий, которые приведут план в действие; концентрации источников финансирования; представления информации о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; осуществления мониторинга соблюдения политики по управлению рисками, а так же проведения обзора политики по управлению рисками на уместность и соответствие изменениям в операционной среде.

Компания не включает страховые резервы в анализ ликвидности, включая суммы от перестраховщиков классифицированных как активы перестрахования, так как резервы не имеют определенного срока погашения. В дополнение, фактические обязательства могут отличаться от резервных сумм, и не включаются в таблицу, приведенную ниже.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Дисконтированные обязательства, представленные в следующих таблицах, совпадают с суммами недисконтированных обязательств в связи с тем, что все обязательства являются краткосрочными.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Соглашение обратного РЕПО	43.53%	5,448,610	-	-	-	-	5,448,610
Средства в банках	5.33%	-	-	4,050,234	-	-	4,050,234
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.35%	79,302	71,272	5,280,973	9,128,499	3,530,706	18,090,752
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.52%	107,402	-	663,051	96,599	3,285,632	4,152,684
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>5,635,314</b>	<b>71,272</b>	<b>9,994,258</b>	<b>9,225,098</b>	<b>6,816,338</b>	<b>31,742,280</b>
Денежные средства и их эквиваленты		36,827	-	-	-	-	36,827
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	283,921	283,921
Премии к получению		525,019	171,744	849,702	85,798	45	1,632,308
Прочие финансовые активы		1,853	10,917	7,663	2,360	-	22,793
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>6,199,013</b>	<b>253,933</b>	<b>10,851,623</b>	<b>9,313,256</b>	<b>7,100,304</b>	<b>33,718,129</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Обязательства, по которым не начисляются проценты:							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		781,560	103,823	567,696	3,350	-	1,456,429
Прочие финансовые обязательства		1,187,325	43,079	-	-	-	1,230,404
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>1,968,885</b>	<b>146,902</b>	<b>567,696</b>	<b>3,350</b>	<b>-</b>	<b>2,686,833</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		4,230,128	107,031	10,283,927	9,309,906	7,100,304	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		5,635,314	71,272	9,994,258	9,225,098	6,816,338	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>5,635,314</b>	<b>5,706,586</b>	<b>15,700,844</b>	<b>24,925,942</b>	<b>31,742,280</b>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		16.7%	16.9%	46.6%	73.9%	94.1%	

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Соглашение обратного РЕПО	30.55%	2,533,493	-	-	-	-	2,533,493
Средства в банках	6.11%	-	157,833	859,531	-	-	1,017,364
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.97%	79,749	60,256	3,159,866	7,555,228	3,416,290	14,271,389
Инвестиции, удерживаемые до погашения	21.73%	10,486	-	607,249	330,306	115,912	1,063,953
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>2,623,728</b>	<b>218,089</b>	<b>4,626,646</b>	<b>7,885,534</b>	<b>3,532,202</b>	<b>18,886,199</b>
Денежные средства и их эквиваленты		159,040	-	-	-	-	159,040
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	350,361	350,361
Премии к получению		63,563	23,207	159,591	4,535	67	250,963
Прочие финансовые активы		-	54,632	-	-	-	54,632
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>2,846,331</b>	<b>295,928</b>	<b>4,786,237</b>	<b>7,890,069</b>	<b>3,882,630</b>	<b>19,701,195</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Обязательства, по которым не начисляются проценты:							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		464,235	-	-	-	-	464,235
Прочие финансовые обязательства		-	60,229	-	-	-	60,229
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>464,235</b>	<b>60,229</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>524,464</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		2,382,096	235,699	4,786,237	7,890,069	3,882,630	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		2,623,728	218,089	4,626,646	7,885,534	3,532,202	
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>2,623,728</b>	<b>2,841,817</b>	<b>7,468,463</b>	<b>15,353,997</b>	<b>18,886,199</b>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		13.3%	14.4%	37.9%	77.9%	95.9%	

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### Рыночный риск

Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютам, активам и обязательствам, выраженным в иностранной валюте, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Компания осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли.

### Процентный риск

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Компании.

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2015 и 2014 годах, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся активам и обязательствам.

Влияние на капитал и прибыли и убытки, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
<b>Активы:</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>(1,341.980)</u>	<u>1,736.178</u>	<u>(1,137.584)</u>	<u>1,361.045</u>
<b>Чистое влияние на капитал и прибыли и убытки</b>	<u><u>(1,341.980)</u></u>	<u><u>1,736.178</u></u>	<u><u>(1,137.584)</u></u>	<u><u>1,361,045</u></u>

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые активы Компании, выраженные в долларах США, представлены следующим образом: депозиты на сумму 3,921,045 тыс. тенге, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 9,469,796 тыс. тенге, и инвестиции, удерживаемые до погашения на сумму 4,152,684 тыс. тенге. Обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте – незначительны.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте, составляют незначительную часть: депозит на сумму 193,362 тыс. тенге, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 3,317,910 тыс. тенге, и инвестиции, удерживаемые до погашения на сумму 340,792 тыс. тенге, которые выражены в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, чувствительность Компании к 20% изменению курса доллара США составила 3,508,705 тыс. тенге и 770,413 тыс. тенге, соответственно. 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 20%.

### **Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, базированный на основном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

### **Географическая концентрация**

По состоянию на 31 декабря 2015 года, в основном все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением: финансовых инструментов иностранных эмитентов в сумме 2,773,337 тыс. тенге; кредиторской и дебиторской задолженности по перестрахованию в Российской Федерации в сумме 967 тыс. тенге и 2,916 тыс. тенге соответственно; кредиторской задолженности по перестрахованию в Германии в сумме 5,712 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, в основном все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением кредиторской задолженности по перестрахованию в Российской Федерации в сумме 8,926 тыс. тенге.

### **Ценовой риск**

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Изменение цены долевых инвестиций +3%	Изменение цены долевых инвестиций -3%	Изменение цены долевых инвестиций +3%	Изменение цены долевых инвестиций -3%
Чистое влияние на капитал	8.518	(8.518)	10.511	(10.511)

### 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Финансовые активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	18.120.679	14.473.020	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	-	148.652	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки с использованием доходности и графиком реструктуризации эмитента. С повышением ставки дисконтирования – справедливая стоимость снижается. На основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, отражающего для участника рынка стоимость строительства активов с аналогичными потребительскими свойствами и возрастом, амортизированную с учетом износа
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	253.994	-	Уровень 2	На основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, отражающего для участника рынка стоимость строительства активов с аналогичными потребительскими свойствами и возрастом, амортизированную с учетом износа
Здания (Примечание 12)	11.099	11.214	Уровень 2	

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 78 тыс. тенге, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по себестоимости.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНЯЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «ХАЛЫК-LIFE»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Компания признала резерв в размере 100% по облигациям АО «Холдинг Казэкспортастык», которые включены в Уровень 3.

В течение 2015 года был перевод ценных бумаг АО «Кселл», АО «Казтрансойл» и АО «Казактелеком» из Уровня 1 в Уровень 2 из-за значительного или продолжительного снижения их справедливой стоимости.

**Справедливая стоимость финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).**

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Компании, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в банках	4,050,234	4,050,234	1,017,364	1,014,393
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,152,684	4,040,533	1,063,953	1,052,002
	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Уровень 1	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 3
Средства в банках	4,050,234	-	1,014,393	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,040,533	-	936,090	115,912

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Компания признала резерв в размере 100% по облигациям АО «Холдинг Казэкспортастык», которые включены в Уровень 3.

### 31. ДОСТАТОЧНОСТЬ МАРЖИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБРК. На 31 декабря 2015 и 2014 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Фактическая маржа платежеспособности	4,211,365	1,916,540
Минимальный размер маржи платежеспособности	1,100,000	1,116,216
<b>Коэффициент платежеспособности</b>	<b>3.83</b>	<b>1.72</b>