

OSG ARCHIVE NUMBER
K 000 889 006

REPORT ARCHIVE COPY

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

Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях капитала	8
Отчет о движении денежных средств	9-61

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 2016 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 2016 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 2016 года, была одобрена Правлением Компании 3 марта 2017 года.

От имени Правления Компании:


Камбетбаев Е. Б.
Председатель Правления

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан


Керн Ю. П.
Главный бухгалтер

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (далее - «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Deloitte, LLP Deloitte.

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

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан



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



Nurlan Bekenov

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Отчет о Финансовом Положении
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 28	4,666,662	36,827
Соглашение обратного РЕПО	5	1,568,560	5,448,610
Средства в банках	6	2,790,734	4,050,234
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7, 28	31,253,639	18,374,673
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	-	4,152,684
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	9, 28	3,603,971	2,668,658
Резерв убытков, доля перестраховщиков	10, 28	2,657,341	796,814
Актив по отложенному налогу на прибыль	11	-	129,665
Основные средства	12	622,736	32,779
Нематериальные активы	13	31,380	21,760
Авансы выданные	14, 28	26,829	704,185
Премии к получению	15, 28	2,529,723	1,632,308
Текущие налоговые активы		331,484	-
Прочие активы	16	62,892	30,945
ИТОГО АКТИВЫ		50,145,951	38,080,142
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанной премии	9, 28	5,663,046	3,711,187
Резерв убытков	10, 28	32,383,887	22,576,411
Задолженность по страхованию и перестрахованию	17, 28	2,293,924	1,456,429
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	40,890
Отложенные налоговые обязательства	11	13,946	-
Прочие обязательства	18, 28	966,638	1,932,981
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		41,321,441	29,717,898
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19	3,060,000	3,060,000
Дополнительно оплаченный капитал		84,069	55,484
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(603,635)	(1,037,087)
Фонд переоценки основных средств		1,732	3,600
Нераспределенная прибыль		6,282,344	6,280,247
ИТОГО КАПИТАЛА		8,824,510	8,362,244
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		50,145,951	38,080,142

От имени Правления Компании:

Камбетбаев Е. Б.
Председатель Правления

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Керн Ю. П.
Главный бухгалтер

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 61 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 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	Год, Закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, Закончившийся 31 декабря 2015 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Страховые премии, общая сумма	20, 28	23,958,950	19,042,103
Премии, переданные на перестрахование	20, 28	(6,090,880)	(4,028,613)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков		17,868,070	15,013,490
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	9, 20	(1,016,546)	(720,461)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков		16,851,524	14,293,029
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	10, 21, 28	(2,324,658)	(2,563,195)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	10, 21	(7,946,949)	(6,267,927)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	10, 21	(10,271,607)	(8,831,122)
Комиссионные доходы	22, 28	3,645	19,883
Комиссионные расходы	22, 28	(7,318,241)	(6,182,518)
Чистые комиссионные расходы		(7,314,596)	(6,162,635)
Доход по танъеме	23	222,853	93,627
Результаты страховой деятельности		(511,826)	(607,101)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Инвестиционный доход	24, 28	3,840,512	2,092,731
Восстановление резерва/(формирование резерва) под обесценение по инвестициям	7, 8	28,548	(484,623)
Чистая прибыль/(убыток) от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		716,789	(160,454)
Результаты инвестиционной деятельности		4,585,849	1,447,654
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	25, 28	11,424	8,115,232
Операционные расходы	26, 28	(1,884,065)	(2,567,123)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям		(79,703)	(11,067)
Прочие доходы		23,230	21,282
Результаты прочей деятельности		(1,929,114)	5,558,324
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		2,144,909	6,398,877
Расход по налогу на прибыль	11	(136,987)	(1,269,995)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		2,007,922	5,128,882

От имени Правления Компании:

Камбетбаев Е. Б.
Председатель Правления

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Керн Ю. П.
Главный бухгалтер

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 61 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 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2015 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2,007,922	5,128,882
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК):		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Чистый убыток от переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 433 тыс. тенге (Примечание 11)	(1,844)	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (2016: 2,696 тыс. тенге; 2015: 34,077 тыс. тенге) (Примечание 11)	504,328	(881,590)
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	615,521	-
Убыток от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	28,548	220,059
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(716,789)	160,454
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	431,608	(501,077)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	2,439,530	4,627,805

От имени Правления Компании:

Камбетбаев Е. Б.
Председатель Правления

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 61 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Керн Ю. П.
Главный бухгалтер

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Отчет об Изменениях Капитала
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2014 года	3,060,000	40,291	(536,010)	3,647	1,151,318	3,719,246
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	-
31 декабря 2015 года	3,060,000	55,484	(1,037,087)	3,600	6,280,247	8,362,244
Взносы акционера в форме аренды	-	28,585	-	-	-	28,585
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(2,000,009)	(2,000,009)
Страховые бонусы страхователям*	-	-	-	-	(5,840)	(5,840)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	433,452	(1,844)	2,007,922	2,439,530
Списание фонда переоценки основных средств в результате износа	-	-	-	(24)	24	-
31 декабря 2016 года	3,060,000	84,069	(603,635)	1,732	6,282,344	8,824,510

* В соответствии с нормативными актами Республики Казахстан, в случае, когда договора страхования содержат дискреционное участия без гарантированного элемента, дополнительные выплаты застрахованным зависят от решения, принятого на годовом общем собрании акционеров и должны быть представлены, как распределение нераспределенной прибыли, а не как расходы.

От имени Правления Компании:

Камбетбаев Е. Б.
Председатель Правления

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Керн Ю. П.
Главный бухгалтер

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 61 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 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		2,144,909	6,398,877
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	20	1,016,546	720,461
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Восстановление резерва)/формирование резерва под обесценение по инвестициям	21	10,271,607	8,831,122
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	8	(28,548)	484,623
Аренда здания		79,703	11,067
Износ и амортизация	26	28,585	15,193
Убыток от выбытия основных средств	26	14,822	30,854
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой		928	57
Изменение в начисленных процентах		(86,135)	(7,135,117)
Чистая (прибыль)/убыток от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		206,055	(114,280)
		(716,789)	160,454
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		12,931,683	9,403,311
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Авансы выданные		39,194	(87,294)
Премии к получению		(894,651)	(1,390,528)
Прочие активы		(43,043)	42,569
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Задолженность по страхованию и перестрахованию		837,495	992,194
Прочие обязательства		(966,343)	1,791,246
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и страховых выплат		11,904,335	10,751,498
Налог на прибыль уплаченный		(365,750)	(1,068,318)
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	21	(2,324,658)	(2,563,195)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		9,213,927	7,119,985
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение на средства в банках		(24,002,421)	(16,616,357)
Поступления от снятия средств в банках		25,497,173	14,608,833
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		8,529,452	7,297,294
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(20,456,807)	(7,693,237)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		685,943	2,134,289
Поступления от продажи инвестиций, удерживаемых до погашения		3,338,747	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(3,502,103)
Приобретение основных средств и авансы по ним		(34,429)	(553,526)
Приобретение нематериальных активов	13	(15,951)	(2,274)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(6,458,293)	(4,327,081)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		(2,000,009)	-
Выплата страховых бонусов		(5,840)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(2,005,849)	-
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		749,785	2,792,904
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	4	5,485,437	2,692,533
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	4	6,235,222	5,485,437

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составила 1,501,868 тыс. тенге и 1,893,651 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:

Камбетбаев Е. Б.
Председатель Правления

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 61 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Керн Ю. П.
Главный бухгалтер

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 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 4 ноября 2016 года, выданную Национальным Банком 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, 050008, ул. Абая, 109 В.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в Компании работало 174 и 165 сотрудников, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 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.

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровни 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.

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

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 и средства в банках с 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.

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 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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге)

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.

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

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.

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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.

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 использова- ния (лет)
Компьютеры и прочее оборудование	3.4 -14
Мебель	5-10
Здание	100
Транспорт	6.7-9.10
Нематериальные активы	3 - 15

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016, Компания изменила оценку путем продления срока полезного использования компьютеров и другого оборудования, мебели, транспортных средств и нематериальных активов.

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.

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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.

Расчет РПНУ осуществляется следующими актуарными методами: цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, Борнхюттера-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 Борнхюттера-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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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.

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 дисконты) 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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

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.

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 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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге)

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 капитале. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

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 2016 года	31 декабря 2015 года
Тенге/1 Доллар США	333.29	340.01

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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.

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

3. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

Компания применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Группы с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Компания применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Компания использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Компания применила эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

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

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»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

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

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге)

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Компании на 31 декабря 2016 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Компании сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Компании:

Классификация и оценка

- Корпоративные облигации, облигации Министерства финансов Республики Казахстан, классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения, как раскрыто в Примечании 8 удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Корпоративные облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, корпоративные облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;
- Неторгуемые акции, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи: возможна классификация по собственному усмотрению Организации в качестве инструментов ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9; однако, в отличие от текущей модели учета, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости, накопленные в резерве переоценки инвестиций, не будут впоследствии реклассифицироваться в состав прибылей или убытков. Это повлияет на суммы, отражаемые в составе прибылей или убытков и прочего совокупного дохода Компании, но не повлияет на совокупный доход;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, корпоративных облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. подраздел «Классификация и оценка» выше), прочих финансовых активов.

Компания планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Компании оценило кредитный риск в отношении некоторых корпоративных облигаций (Примечание 8) как низкий, учитывая их устойчивые внешние кредитные рейтинги, и планирует признавать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в отношении этих активов. Руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этих факторов.

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и в настоящий момент оценивает возможное влияние новой модели обесценения на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Оценка влияния, приведенная выше, была сделана на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года на основе фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату. Поскольку факты и обстоятельства могут измениться до 1 января 2018 года (ожидаемой даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9, с учетом того, что Компания не планирует применять стандарт досрочно), оценка возможного влияния также может быть пересмотрена.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору
- Этап 3: Определить цену сделки
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

В настоящее время руководство продолжает оценивать полное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность Компании, поэтому дать разумную количественную оценку влияния перехода на новый стандарт до завершения детального анализа руководством не представляется возможным. Как следствие, предварительный анализ, приведенный выше, может измениться. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

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

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитываемой организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующий стандарт.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства в банках со сроком погашения менее 3-х месяцев	4,454,902	-
Текущие счета в Материнской компании	192,331	27,962
Текущие счета в прочих банках	19,429	8,865
	4,666,662	36,827

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства в банках со сроком погашения менее 3-х месяцев	4,454,902	-
Соглашения обратного РЕПО заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	1,568,560	5,448,610
Текущие счета в Материнской компании	192,331	27,962
Текущие счета в прочих банках	19,429	8,865
	6,235,222	5,485,437

5. Соглашение обратного РЕПО

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,568,560	1,512,015	5,448,610	6,108,112
	1,568,560	1,512,015	5,448,610	6,108,112

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав соглашения обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме 558 тыс. тенге и 18,603 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

6. Средства в банках

	Дата размещения дд/мм/чч	Дата погашения дд/мм/чч	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	Дата размещения дд/мм/чч	Дата погашения дд/мм/чч	Процентная ставка, %	31 декабря 2015 года
АО «Цеснабанк»	10/03/2016	10/03/2018						
АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	09/06/2016	09/06/2017	4.7%					
АО «Банк ЦентрКредит»	10/06/2016	10/06/2017	15.0%	2,266,950	10/06/2015	09/06/2016	5.2%	1,681,322
ДБ АО «Сбербанк России»	24/11/2016	24/11/2017	16.5%	507,007	-	-	-	-
АО «Евразийский банк»	23/09/2015	23/09/2017	0.5%	16,777	23/09/2015	23/09/2016	2.0%	-
АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	15/07/2015	15/07/2016	10.0%	1,589,361
	-	-	-	-	06/04/2015	06/04/2016	3.5%	681,715
	-	-	-	-	07/07/2015	07/07/2016	13.5%	50,431
	-	-	-	-	14/04/2015	14/04/2016	5.5%	47,405
				2,790,734				4,050,234

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 26,111 тыс. тенге и 17,634 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

7. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	
Долговые ценные бумаги		30,029,528	18,090,752	
Долевые ценные бумаги		1,224,111	283,921	
		31,253,639	18,374,673	
Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2016 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2015 года
Ноты Национального Банка РК	-	17,607,613	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.48-8.62	1,831,356	4.76-12.75	1,931,918
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	-	1,546,073	7.00	1,648,283
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	5.89-6.50	1,531,680	5.89 - 6.50	1,460,483
АО «Казкоммерцбанк»	5.95-8.50	1,437,802	5.95-9.20	1,934,374
АО «КазАгроФинанс»	8.00-15.00	934,523	8.00	270,823
АО «КазАгро»	15.00	802,333	-	-
ДБ АО «Сбербанк России»	7.00-10.00	664,560	5.30-9.00	658,379
АО «Банк ЦентрКредит»	9.13-11.00	648,147	4.90-11.00	1,111,140
АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»	7.50-8.50	511,139	4.41-12.00	555,186
АО «Евразийский банк»	10.40-13.00	509,260	4.90-13.00	449,666
ТОО Исткомтранс	7.75	392,115	7.75	409,524
АО «ForteBank» (АО «Темірбанк»)	14.00	375,507	14.00	374,281
АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы»	6.38	364,632	6.38	686,392
АО «Central Asia Cement»	10.00	271,323	10.00	263,597
АО «Евразийский банк развития»	6.00	208,087	5.00 - 6.00	208,087
АО «Павлодарэнерго»	13.00	155,383	6.00	140,019
АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»	12.50	137,162	12.50	131,618
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	9.50	100,833	8.50 - 9.50	284,243
Европейский инвестиционный банк	-	-	2.13	1,382,670
KFW International Finance	-	-	0.50	1,360,817
АО «Kaspi Bank»	-	-	8.00 - 9.88	758,899
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	3.88	647,733
ТОО «Жаикмунай»	-	-	6.38	551,809
АО «Народный Банк Казахстана»	-	-	7.25	361,279
АО «АТФБанк»	-	-	9.00	259,344
ТОО «Каспий Лимитед»	-	-	10.00	150,529
АО «Kazakhstan Engineering»	-	-	4.55	99,659
		30,029,528		18,090,752

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Долевые ценные бумаги:	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Halyk-Валютный»	1,023,345	-
Простые и привилегированные акции АО «Казхтелеком»*	121,541	83,178
Простые акции АО «Кселл»*	79,147	106,517
Простые акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»*	78	78
Простые акции АО «Казтрансойл»*	-	64,299
Простые акции China Unicom*	-	29,849
	1,224,111	283,921
	31,253,639	18,374,673

* Доля участия составляет менее 1% по долевым инструментам

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение по долговым ценным бумагам на сумму 219,823 тыс. тенге и 317,315 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма сформированных резервов под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, составила 756,488 тыс. тенге, за счет восстановления резервов на сумму 63,190 тыс. тенге в связи с реализацией акций АО «КазТрансОйл» и части акций АО «Кселл», а также дополнительно сформированных резервов под обесценение по долевым ценным бумагам в размере 34,642 тыс.тенге. Кроме того, были переведены начисленные резервы в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, суммы ранее сформированных провизий по АО «Холдинг Казэкспортастык», в составе инвестиций, удерживаемых до погашения, на сумму 231,961 тыс. тенге.

Анализ изменений резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен в таблице ниже:

	2016 год	2015 год
На 1 января	(553,074)	(184,363)
Восстановление резервов	63,190	7,848
Начисление резервов	(34,642)	(376,559)
Перевод из состава инвестиций, удерживаемых до погашения	(231,961)	-
На 31 декабря	(756,487)	(553,074)

8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2016 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2015 года
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	6.50	3,097,485
АО «Казкоммерцбанк»	-	-	5.50-6.77	1,055,199
				4,152,684

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционный портфель Компании не включает в себя инвестиции, удерживаемые до погашения. В июле 2016 года вся категория данных финансовых активов была переведена в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Осуществлена реклассификация финансовых активов категории УДП в категорию ИНДП и продажа еврооблигаций Министерства финансов Республики Казахстан – в целях повышения эффективности и доходности инвестиционного портфеля Компании. Компания не будет классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, в последующие два финансовых периода после реклассификации.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Компания сформировала резерв под обесценение долговых ценных бумаг АО «Холдинг Казэкспортастык» на сумму 231,961 тыс. тенге.

Анализ изменений резерва под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен в таблице ниже:

	2016 год	2015 год
На 1 января	(231,961)	(116,049)
Перевод в состав инвестиций, в наличии для продажи	231,961	
Начисление резервов	-	(115,912)
На 31 декабря	-	(231,961)

9. Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	Изменение в резерве незаработан- ных премий
Резерв незаработанной премии, общая сумма	5,663,046	3,711,187	1,951,859
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	(3,603,971)	(2,668,658)	(935,313)
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	2,059,075	1,042,529	1,016,546

	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	(2,668,658)	(1,156,668)	(1,511,990)
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	1,042,529	322,068	720,461

10. Резерв убытков, доля перестраховщиков

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резерв убытков, общая сумма	32,383,887	22,576,411
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(2,657,341)	(796,814)
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	29,726,546	21,779,597

	2016 год	2015 год
На начало года	21,779,597	15,511,670
Чистое изменение в резервах	7,946,949	6,267,927
На конец года	29,726,546	21,779,597

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам пенсион- ного аннуитета	Итого
31 декабря 2014 года	(30,471)	137,820	3,367,691	12,036,630	15,511,670
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 21)	680,940	155,854	1,278,388	6,715,940	8,831,122
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 21)	(415,924)	-	(492,808)	(1,654,463)	(2,563,195)
31 декабря 2015 года	234,545	293,674	4,153,271	17,098,107	21,779,597
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 21)	1,183,181	380,563	1,072,494	7,635,369	10,271,607
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 21)	(369,111)	-	(606,761)	(1,348,786)	(2,324,658)
31 декабря 2016 года	1,048,615	674,237	4,619,004	23,384,690	29,726,546
	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам пенсион- ного аннуитета	Итого
31 декабря 2016 года					
Резерв убытков	1,742,324	2,636,985	4,619,888	23,384,690	32,383,887
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(693,709)	(1,962,748)	(884)	-	(2,657,341)
Итого	1,048,615	674,237	4,619,004	23,384,690	29,726,546
31 декабря 2015 года					
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)
Итого	234,545	293,674	4,153,271	17,098,107	21,779,597

* 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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

В 2016 и 2015 годах, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

	2016 год	2015 год
Ставки дисконта		
Норма прибыли по инвестициям	4.0%-6.0%	4.0%-6.0%
Ставка индексации страховых выплат	5.0%-9.0%	5.0%-9.0%
Вероятность смертности		
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.

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

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Изменение допущения о	Влияние на резервы по договорам аннуитетов	Влияние на резервы по прочим аннуитетов	Изменение допущения о	Влияние на резервы по договорам аннуитетов	Влияние на резервы по прочим аннуитетов
Ставка дисконта	-0.10%	+0.98%	+0.97%	-0.10%	+0.99%	+0.98%
Ставки по смертности						
- Сценарий I	+10%	-2.25%	-3.45%	+10%	-1.81%	-3.19%
- Сценарий II	+30%	-6.07%	-9.07%	+30%	-4.88%	-8.39%
- Сценарий III	+50%	-9.19%	-13.46%	+50%	-7.39%	-12.45%

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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.

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 отложенные налоговые обязательства в финансовой отчетности по активам, погашение или возмещение балансовой стоимости которых может привести к налогооблагаемым суммам при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка).

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, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	1,318,202
Корректировка текущего налога предыдущего периода	(3,928)	-
Расход/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	140,915	(48,207)
Расход по налогу на прибыль	136,987	1,269,995

Сверка эффективной налоговой ставки налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Прибыль до налога на прибыль	2,144,909	6,398,877
Налог по установленной ставке (20%)	428,982	1,279,775
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(665,113)	(273,828)
Необлагаемый налогом дивидендный доход	(4,602)	(7,712)
Корректировка текущего налога предыдущего периода	(3,928)	-
Не вычитаемые расходы	381,648	271,760
Расход по налогу на прибыль	136,987	1,269,995

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Отложенные налоговые (обязательства)/активы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов составили:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Отложенные налоговые активы в отношении:		
Резерва по бонусам	48,803	102,138
Резерва по комиссионным расходам	23,486	18,322
Резерва по неиспользованным отпускам	10,173	6,143
Услуг по аудиту	1,267	894
Нематериальные активы	1,153	1,048
Справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	1,598
Итого отложенные налоговые активы	84,882	128,545
Отложенные налоговые обязательства в отношении:		
Основных средств	(12,389)	(478)
Справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(1,557)	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(13,946)	(478)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(84,882)	-
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(13,946)	129,665

Движение активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	2016 год	2015 год
На 1 января	129,665	115,523
(Расходы)/экономия по отложенному налогу, отраженные в: Отчете о прибылях и убытках	(140,915)	48,207
Прочем совокупном доходе	(2,696)	(34,065)
На 31 декабря	(13,946)	129,665

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
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

12. Основные средства

	Компьютеры и прочее оборудование	Мебель	Земля	Здания	Транспорт	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость:						
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
Поступления	11,043	2,756	20,631	566,791	-	601,220
Обесценение	-	-	-	(2,535)	-	(2,535)
Выбытия	(4,092)	(3,404)	-	-	(153)	(7,649)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	57,797	27,959	20,720	575,489	8,236	690,201
Накопленная амортизация:						
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)
Начисления за год	(5,133)	(1,655)	-	(624)	(1,079)	(8,491)
Обесценение	-	-	-	230	-	230
Выбытие	4,088	2,941	-	-	153	7,182
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(50,087)	(10,652)	-	(528)	(6,198)	(67,465)
Чистая балансовая стоимость:						
На 31 декабря 2016 года	7,708	17,307	20,720	574,961	2,038	622,736
На 31 декабря 2015 года	1,805	16,669	89	11,099	3,117	32,779

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.

В течении 2016 года, Компания приобрела у Материнской компании часть здания общей площадью 938.80 кв. м. с соответствующей долей земельного участка по адресу г. Алматы, Абая, 109В на сумму 566,791 тыс. тенге по договору №1200 от 14 декабря 2016 года. Справедливая стоимость была определена независимой оценочной Компанией ТОО «БизнесПартнерКонсалт».

Расчет справедливой стоимости другого здания был произведен независимой оценочной компанией ТОО «Бюро оценки и экспертизы» по состоянию на 1 мая 2016 года. Стоимость здания определена в размере 8,700 тыс. тенге, прилегающего к нему участка - 90 тыс. тенге. Справедливая стоимость здания была определена на основании затратного и сравнительного подхода, отражающего долю каждого из использованных подходов в определении итоговой стоимости. Таким образом, стоимость по средневзвешенной стоимости более точно отражает ту цену, которая может возникнуть на рынке, поэтому этот подход имеет наибольший вес при решении об окончательной стоимости.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Если бы здания были оценены по первоначальной стоимости или стоимости приобретения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, составила бы 579,748 тыс. тенге и 6,588 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015, измерение справедливой стоимости здания Компании относятся к категории Уровня 2, в размере 574,961 тыс. тенге и 11,099 тыс. тенге, соответственно. Описание иерархии измерений представлена в примечании 30.

13. Нематериальные активы

	2016 год	2015 год
Первоначальная стоимость:		
На начало года	133,196	132,324
Поступления	15,951	2,274
Выбытия	-	(1,402)
На конец года	149,147	133,196
Накопленная амортизация:		
На начало года	(111,436)	(93,021)
Начисления за год	(6,331)	(19,817)
Выбытия	-	1,402
На конец года	(117,767)	(111,436)
Чистая балансовая стоимость	31,380	21,760

14. Авансы выданные

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Авансы выданные за услуги	98,200	156,334
Авансы выданные на покупку основных средств	-	547,851
	98,200	704,185
За вычетом резерва под обесценение	(71,371)	-
	26,829	704,185

По состоянию на 31 декабря 2016 года, авансы выданные за услуги включают сумму предоплаты в размере 16,792 тыс. тенге ТОО «Архимедес Казахстан» и сумму предоплаты в размере 5,672 тыс. тенге ТОО «Медикер» в счет оплаты медицинских услуг по договорам страхования.

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

15. Премии к получению

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Премии к получению от страхователей	2,538,982	1,644,106
Премии к получению от перестрахователей	-	234
	2,538,982	1,644,340
За вычетом резерва под обесценение	(9,259)	(12,032)
	2,529,723	1,632,308

16. Прочие активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Прочие счета к получению по страховой деятельности	58,114	1,700
Дебиторы по гарантиям	5,043	18,177
Тантьема к получению	-	2,916
	63,157	22,793
За вычетом резерва под обесценение	(13,168)	-
	49,989	22,793
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	12,227	9,681
Товарно-материальные запасы	646	290
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	30	253
	12,903	10,224
За вычетом резерва под обесценение	-	(2,072)
	62,892	30,945

17. Задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Задолженность по перестрахованию	1,914,646	1,274,362
Задолженность перед страхователями	305,531	9,008
Задолженность перед агентами и брокерами	73,747	173,059
	2,293,924	1,456,429

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Сумма к оплате за профессиональные услуги	553,109	1,187,325
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	50,863	30,714
Задолженность перед поставщиками за услуги	17,274	12,362
Задолженность перед сотрудниками	19	3
	621,265	1,230,404
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленный резерв премирования, в том числе социальный налог	263,371	510,690
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	51,788	31,842
Авансы, полученные по страховой деятельности	30,214	160,045
	345,373	702,577
	966,638	1,932,981

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года, сумма к оплате за профессиональные услуги включает сумму задолженности 546,422 тыс. тенге и 1,182,855 тыс. тенге АО «Haluk Finance», соответственно (Примечание 26).

19. Уставный капитал

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Выпущено	Оплачено	Выпущено	Оплачено
Простые акции	2,200,000	2,160,000	2,200,000	2,160,000
	2,200,000	2,160,000	2,200,000	2,160,000

Каждая простая акция дает право на один голос.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

20. Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков

Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2016 года включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхо- вание от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	6,784,050	773,851	9,942,775	6,321,574	136,700	23,958,950
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-	(6,057,177)	(1,598)	(32,105)	(6,090,880)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	6,784,050	773,851	3,885,598	6,319,976	104,595	17,868,070
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(1,982,042)	-	30,183	(1,951,859)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	924,834	-	10,479	935,313
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	(1,057,208)	-	40,662	(1,016,546)
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	6,784,050	773,851	2,828,390	6,319,976	145,257	16,851,524

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

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

	Пенси- онный аннуитет	Аннуитетное стра- хование	Страхо- вание от несчаст- ного случая	Страхо- вание жизни	Страхо- вание 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	5,891,941	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 премии, 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

21. Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитетное страхова- ние	Страхова- ние от несчастно- го случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(1,348,786)	(589,066)	(333,629)	(23,616)	(197,534)	(2,492,631)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	151,964	1,000	5,513	158,477
Возмещение по регрессному требованию, нетто	-	-	4,576	4,920	-	9,496
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(1,348,786)	(589,066)	(177,089)	(17,696)	(192,021)	(2,324,658)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(6,286,583)	(441,505)	(3,067,042)	(86,409)	74,064	(9,807,475)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	-	1,856,849	98	3,579	1,860,526
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(6,286,583)	(441,505)	(1,210,193)	(86,311)	77,643	(7,946,949)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(7,635,369)	(1,030,571)	(1,387,282)	(104,007)	(114,378)	(10,271,607)

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	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	(1,654,463)	(463,781)	(68,174)	(29,027)	(347,750)	(2,563,195)
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	(5,061,477)	(782,447)	(312,322)	(250)	(111,431)	(6,267,927)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(6,715,940)	(1,246,228)	(380,496)	(29,277)	(459,181)	(8,831,122)

22. Комиссионные расходы, нетто

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включают:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхова- ние от несчастно- го случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Комиссионные доходы	-	-	3,645	-	-	3,645
Комиссионные расходы	(542,802)	(13,942)	(383,436)	(6,358,781)	(19,280)	(7,318,241)
Комиссионные расходы, нетто	(542,802)	(13,942)	(379,791)	(6,358,781)	(19,280)	(7,314,596)

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

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхова- ние от несчастно- го случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Комиссионные доходы	-	-	19,883	-	-	19,883
Комиссионные расходы	(147,892)	(10,144)	(164,455)	(5,855,260)	(4,767)	(6,182,518)
Комиссионные расходы, нетто	(147,892)	(10,144)	(144,572)	(5,855,260)	(4,767)	(6,162,635)

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

23. Тантьема

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
АО «Страховая компания «Евразия»	219,055	93,627
General Reinsurance AG	3,798	-
	222,853	93,627

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.

24. Инвестиционный доход

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Процентный доход	3,817,503	2,054,171
Доход по дивидендам	23,009	38,560
Итого инвестиционный доход	3,840,512	2,092,731

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Процентный доход состоит:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	1,366,973	788,300
-процентные доходы по обесцененным финансовым активам	-	14,961
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	2,450,530	1,231,743
-процентные доходы по обесцененным финансовым активам	-	19,167
Итого процентный доход	3,817,503	2,054,171
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	678,078	222,583
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	508,734	478,523
Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения	180,161	102,155
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,366,973	803,261
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,450,530	1,250,910
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	2,450,530	1,250,910
Итого процентный доход	3,817,503	2,054,171

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

25. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Нереализованная прибыль	86,135	7,135,117
Торговые операции, нетто	(74,711)	980,115
	11,424	8,115,232

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 курсом тенге, и отмены валютного коридора.

26. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Заработная плата и премии	657,177	938,499
Комиссионные расходы АО «Halyk Finance»	604,501	1,222,445
Расходы на рекламу	177,617	8,970
Социальный налог	131,713	109,819
Аренда	124,943	96,488
Расходы на профессиональные услуги	29,853	23,295
Канцелярские товары и обслуживание офиса	24,845	13,545
Расходы на обслуживание информационных технологий	24,349	30,598
Услуги связи	16,237	17,988
Износ и амортизация	14,822	30,854
Информационные услуги	13,119	6,658
Медицинское страхование	12,876	12,123
Командировочные и связанные с ними расходы	8,920	8,637
Комиссионные банка	4,471	3,403
Расходы на обучение	2,964	2,536
Взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	-	18,979
Прочие	35,658	22,286
	1,884,065	2,567,123

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 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 28,585 тыс. тенге и 15,193 тыс. тенге, соответственно.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 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. Все риски, связанные с передачей активов в управление АО «Halyk Finance», несет Компания.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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.

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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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 2016 и 2015 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

	2016 год Итого по категории в соответствии со статьями финансовой		2015 год Итого по категории в соответствии со статьями финансовой	
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Материнская компания	Организации под общим контролем
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	192,371	-	27,962	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,023,345	361,279	-
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	2,482	-	2,734
Резерв убытков, доля перестраховщиков	-	1,440,363	-	447,029
Авансы выданные	-	15	547,851	-
Премии к получению	-	846	69	1,000
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	13,778	9,490	13,608	8,677
Резерв убытков	28,615	7,406	36,527	32,126
Задолженность по страхованию и перестрахованию	117	81,548	184	20,974
Прочие обязательства	5,111	548,831	-	1,189,370
Доходы и расходы				
Страховые премии, общая сумма	314,333	32,959	272,126	36,024
Премии, переданные на перестрахование	-	(6,349)	-	(10,357)
Претензии выплаченные, общая сумма	(10,457)	(3,504)	(20,353)	(2,000)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	61,349	-	271,479
Комиссионные доходы	-	635	-	10
Комиссионные расходы	-	(73,140)	-	(50,673)
Инвестиционный доход	21,166	-	13,627	-
Операционные расходы	(63,637)	(679,676)	(21,233)	(1,324,075)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	49,526	-	500	-

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и двум членам Совета Директоров Компании, включают:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Заработная плата и премии	94,200	39,899
Социальный налог	9,393	3,673
	103,593	43,572

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 2016 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", VIG RE zajišťovna, a.s., АО «СК «КазЭкспортГарант», АО "Нефтяная страховая компания", АО «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 2016 и 2015 годов, Компания сформировала резерв убытков (включая РЗНУ и РПНУ) в размере 4,379,309 тыс. тенге и 1,325,011 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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских Тенге)

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.

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 валовом 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.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2014 года	31 марта 2015 года	30 июня 2015 года	30 сентября 2015 года	31 декабря 2015 года	31 марта 2016 года	30 июня 2016 года	30 сентября 2016 года	31 декабря 2016 года
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	1,130,445	591,572	1,359,947	1,244,788	1,325,011	1,343,016	1,720,593	2,222,379	4,379,309
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(1,023,096)	(441,497)	(1,270,257)	(887,454)	(796,792)	(756,911)	(730,761)	(809,808)	(2,656,457)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	107,349	150,075	89,690	357,334	528,219	586,105	989,832	1,412,571	1,722,852
Обязательство, переоцененное по состоянию на:									
Кварталом позже	566,470	1,284,602	1,054,993	1,056,190	1,079,431	1,277,978	1,593,203	3,666,227	-
Двумя кварталами позже	1,240,830	817,238	951,038	879,030	1,066,107	1,188,177	3,088,045	-	-
Тремя кварталами позже	687,591	684,185	759,901	931,466	991,535	2,635,991	-	-	-
Четырьмя кварталами позже	579,030	530,615	659,276	877,037	2,374,735	-	-	-	-
Пятью кварталами позже	469,836	563,184	651,517	2,065,447	-	-	-	-	-
Шестью кварталами позже	525,813	550,195	1,994,109	-	-	-	-	-	-
Семью кварталами позже	515,574	1,610,917	-	-	-	-	-	-	-
Восьмью кварталами позже	1,388,722	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущая оценка накопленных понесенных претензий	1,388,722	1,610,917	1,994,109	2,065,447	2,374,735	2,635,991	3,088,045	3,666,227	-
Оплаченное обязательство (с нарастающим итогом) на:									
Кварталом позже	109,214	128,158	180,642	113,827	219,441	59,393	122,741	122,717	-
Двумя кварталами позже	236,085	163,849	249,041	217,923	253,082	149,287	231,455	-	-
Тремя кварталами позже	258,322	188,051	323,133	249,808	327,469	221,518	-	-	-
Четырьмя кварталами позже	276,580	202,949	335,379	302,902	363,190	-	-	-	-
Пятью кварталами позже	291,262	208,497	360,675	335,921	-	-	-	-	-
Шестью кварталами позже	296,810	232,249	387,756	-	-	-	-	-	-
Семью кварталами позже	305,057	257,211	-	-	-	-	-	-	-
Восьмью кварталами позже	328,421	-	-	-	-	-	-	-	-
Совокупные выплаты по текущую дату	328,421	257,211	387,756	335,921	363,190	221,518	231,455	122,717	-
Резерв по непогашенным убыткам на отчетную дату									
Текущая оценка избытка/ (дефицита)	(586,698)	(1,276,556)	(1,021,918)	(1,156,580)	(1,412,914)	(1,514,493)	(1,598,907)	(1,566,565)	-
% избытка/(дефицита) начального валового резерва	-52%	-216%	-75%	-93%	-107%	-113%	-93%	-71%	-

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2014 года	31 марта 2015 года	30 июня 2015 года	30 сентября 2015 года	31 декабря 2015 года
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	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)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	107,349	150,075	89,690	357,334	528,219
Обязательство, переоцененное по состоянию на:					
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	-	-	-	-
Текущее оценка накопленных понесенных претензий	579,030	684,185	951,038	1,056,190	-
Оплаченное обязательство (с нарастающим итогом) на:					
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	-	-	-	-
Совокупные выплаты по текущую дату	276,579	188,051	249,041	113,827	-
Резерв по непогашенным убыткам на отчетную дату					
Текущая оценка избытка/ (дефицита)	274,836	(280,664)	159,868	74,771	-
% избытка/(дефицита) начального валового резерва	24%	-47%	12%	6%	-

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 обращающимися в ликвидные средства, в размере, достаточном для их покрытия.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

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;
- лимиты «take-profit» 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 гэп – 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.

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 2016 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	4,666,662	-	4,666,662	-	4,666,662
Соглашение обратного РЕПО	1,568,560	-	1,568,560	(1,568,560)	-
Средства в банках	2,790,734	-	2,790,734	-	2,790,734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31,253,639	-	31,253,639	-	31,253,639
Премии к получению	2,529,723	-	2,529,723	-	2,529,723
Прочие финансовые активы	49,989	-	49,989	-	49,989
					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

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(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:

	31 December 2016			Total
	BBB	<BBB	Not rated	
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,666,662	-	4,666,662
Соглашение обратного РЕПО	-	1,568,560	-	1,568,560
Средства в банках	-	2,790,734	-	2,790,734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,815,699	12,950,229	487,710	31,253,639
Премии к получению	-	149,986	-	2,529,723
Прочие финансовые активы	4,049	5,272	40,668	49,989

	31 December 2015				Total
	AAA	BBB	<BBB	Not rated	
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

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.

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 необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2016 года	
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4,666,662	-	-	-	-	-	4,666,662
Соглашение обратного РЕПО	1,568,560	-	-	-	-	-	1,568,560
Средства в банках	2,790,734	-	-	-	-	-	2,790,734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31,052,951	-	-	-	-	957,176	32,010,127
Премии к получению	2,450,751	50,798	27,824	345	5	9,259	2,538,982
Прочие финансовые активы	49,989	-	-	-	-	13,168	63,157

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2015 года	
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
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

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
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(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 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	16.70%	-	4,454,902	-	-	-	4,454,902
Соглашение обратного РЕПО	13.00%	1,568,560	-	-	-	-	1,568,560
Средства в банках	15.12%	-	-	682,880	2,107,854	-	2,790,734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.18%	35,728	2,005,176	20,320,688	4,309,408	3,358,528	30,029,528
Итого активы, по которым начисляются проценты		1,604,288	6,460,078	21,003,569	6,417,262	3,358,528	38,843,724
Денежные средства и их эквиваленты		211,760	-	-	-	-	211,760
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	1,224,111	1,224,111
Премии к получению		483,958	932,955	1,094,635	18,153	22	2,529,723
Прочие финансовые активы		8,375	2,707	106	38,468	333	49,989
Итого финансовые активы		2,308,381	7,395,740	22,098,310	6,473,883	4,582,994	42,859,307
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства, по которым не начисляются проценты:							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		957,570	396,983	891,096	48,275	-	2,293,924
Прочие финансовые обязательства		564,167	-	57,098	-	-	621,265
Итого финансовые обязательства		1,521,737	396,983	948,194	48,275	-	2,915,189
Разница между финансовыми активами и обязательствами		786,644	6,998,757	21,150,116	6,425,608	4,582,994	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,604,288	6,460,078	21,003,569	6,417,262	3,358,528	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1,604,288	8,064,366	29,067,935	35,485,197	38,843,725	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		3.7%	18.8%	67.8%	82.8%	90.6%	

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка						31 декабря 2015 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
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
Итого активы, по которым начисляются проценты		5,635,314	71,272	9,994,258	9,225,098	6,816,338	31,742,280
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
Итого финансовые активы		6,199,013	253,933	10,851,623	9,313,256	7,100,304	33,718,129
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
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
Итого финансовые обязательства		1,968,885	146,902	567,696	3,350	-	2,686,833
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	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		5,635,314	5,706,586	15,700,844	24,925,942	31,742,280	
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
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских 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 2016 и 2015 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 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(888,715)	948,297	(1,341,980)	1,736,178
Чистое влияние на капитал и прибыли и убытки	(888,715)	948,297	(1,341,980)	1,736,178

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 2016 года, финансовые активы Компании, выраженные в долларах США, представлены следующим образом: депозиты на сумму 34,176 тыс. тенге и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 4,011,858 тыс. тенге. Обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте – незначительны.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте, составляли незначительную часть: депозит 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, которые выражены в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, чувствительность Компании к 15% и 20% изменению курса доллара США составила 606,588 тыс. тенге и 3,508,705 тыс. тенге, соответственно. 15% - 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 15%.

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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 2016 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 712 тыс. тенге, в Германии в сумме 6,486 тыс. тенге, в Чешской Республике в сумме 446,572 тыс. тенге.

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.

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.

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 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	6,023	(6,023)	8,518	(8,518)

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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	31 декабря 2016 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	30,230,294	18,120,679	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	1,023,345	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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 78 тыс. тенге, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по себестоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Компания перевела ценные бумаги АО «Кселл» и АО «Казахтелеком» из Уровня 2 в Уровень 1 в связи с положительной динамикой на активном рынке их справедливой стоимости в течение 2016 года.

В течение 2015 года был перевод ценных бумаг АО «Кселл», АО «Казтрансойл» и АО «Казахтелеком» из Уровня 1 в Уровень 2 в связи с отсутствием активного рынка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, Компания включила паи ИПИФ «Налук-Валютный» в размере 1,023,345 тыс.тенге в Уровень 2, в связи с отсутствием котировочных цен на активном рынке.

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 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	4,152,684	4,040,533
	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Уровень 1	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 3
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	4,040,533	-

Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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 2016 и 2015 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Фактическая маржа платежеспособности	5,633,594	4,211,365
Минимальный размер маржи платежеспособности	2,038,341	1,100,000
Коэффициент платежеспособности	2.76	3.83