



OSG ARCHIVE NUMBER
K 001 000 367

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 2017 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 2017 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-63

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

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 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 пользователей 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 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 2017 года, была одобрена Правлением Компании 2 марта 2018 года.

От имени Руководства Компании:

Директор Джамбаев Х.С.
И.о. Председателя Правления



Керн Ю. П.
Главный бухгалтер
2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



ТОО «Делойт»
пр. Аль-Фараби, 36,
г. Алматы, 050059,
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
deloitte.kz

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 2017 года, отчета о доходах и расходах, отчета об изменении в капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 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 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 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 для 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 соответствующий 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.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Тонашу Линиште», частью компании с ответственностью участников в гарантированных или пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именованная «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

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 считаться существенными, если можно обоснованно предположить, что в отделности 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 стговор, подлог, умысленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработать 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.

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

Отчет о Финансовом Положении
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)


	Приме- чания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 28	279,381	4,666,662
Соглашение обратного РЕПО	5	5,436,754	1,568,560
Средства в банках	6	11,519,876	2,790,734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7, 28	34,255,917	31,253,639
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1,117,305	-
Резерв незаарботанной премии, доля перестраховщиков	9, 28	4,813,424	3,603,971
Резерв убытков, доля перестраховщиков	10, 28	3,510,363	2,657,341
Основные средства	12	634,771	622,736
Нематериальные активы	13	24,837	31,380
Авансы выданные	14, 28	7,192	26,829
Премии к получению	15, 28	2,706,062	2,529,723
Текущие налоговые активы		133,743	331,484
Прочие активы	16, 28	292,883	62,892
ИТОГО АКТИВЫ		64,732,508	50,145,951
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаарботанной премии	9, 28	6,613,785	5,663,046
Резерв убытков	10, 28	44,135,793	32,383,887
Задолженность по страхованию и перестрахованию	17, 28	2,465,473	2,293,924
Отложенные налоговые обязательства	11	22,040	13,946
Прочие обязательства	18, 28	675,436	966,638
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		53,912,527	41,321,441
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19	3,060,000	3,060,000
Дополнительно оплаченный капитал		84,069	84,069
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		357,776	(603,635)
Фонд переоценки основных средств		1,714	1,732
Нераспределенная прибыль		7,316,422	6,282,344
ИТОГО КАПИТАЛ		10,819,981	8,824,510
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		64,732,508	50,145,951

От имени Правления Компании:

Д.Ж. Серымбаев А.Э.
И.д. Председателя Правления
2 Мерв Жарыгал Life
г. Алматы, Казахстан



Керн Ю. П.
Главный бухгалтер
2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Примечание приведены на страницах с 11 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

**Отчет о Прибылях и Убытках
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)**

	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2016 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:	Приме- чания	31 декабря 2016 года
Страховые премии, общая сумма	20, 28	23,958,950
Премии, переданные на перестрахование	20, 28	(6,090,880)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	20	17,868,070
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	9, 20	(1,016,546)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	20	16,851,524
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	10, 21, 28	(2,324,658)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	10, 21	(7,946,949)
Произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	10, 21	(10,271,607)
Комиссионные доходы	22, 28	3,645
Комиссионные расходы	22, 28	(7,318,241)
Чистые комиссионные расходы	22	(7,314,596)
Доход по танъеме	23	222,853
Результаты страховой деятельности	(917,172)	(511,826)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Инвестиционный доход	24, 28	3,840,512
Чистое восстановление резерва под обесценение по инвестициям	7	28,548
Чистая нерезализованная прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	233,828	-
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	354,811	716,789
Результаты инвестиционной деятельности	5,416,658	4,585,849
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	25, 28	11,424
Операционные расходы	26, 28	(1,884,065)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	(17,831)	(79,703)
Прочие доходы	25,122	23,230
Результаты прочей деятельности	(2,451,991)	(1,929,114)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	2,047,495	2,144,909
Расход по налогу на прибыль	11	(136,987)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2,037,917	2,007,922

От имени Правления Компании:


М.О. Председатель Правления


Керн Ю. П.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



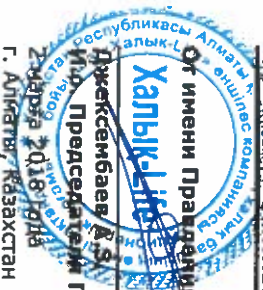
Облагаемые администрирования на страницах с 11 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

Отчет о Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2016 года
ЧИСТАЯ ПРИВЫЛЬ	2,037,917	2,007,922
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК:		
Статьи, которые впоследствии не будут рекласифицированы в состав прибыли и убытков:		
Чистый убыток от переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль	-	(1,844)
Статьи, которые впоследствии могут быть рекласифицированы в состав прибыли и убытков:		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (2017: 1,484 тыс. тенге; 2016: 2,696 тыс. тенге) (Примечание 11)	1,134,069	504,328
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату рекласификации, 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	182,153	28,548
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(354,811)	(716,789)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	961,411	431,608
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	2,999,328	2,439,530

От имени Правления Компании:



Джексембаев А.Э.
И.О. Председателя Правления
2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Керн Ю. П.
Главный бухгалтер
2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан


Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.


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

Отчет об Изменениях Капитала
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 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
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(1,000,080)	(1,000,080)
Страховые бонусы страхователям*	-	-	-	-	(3,777)	(3,777)
Итого совокупный доход	-	-	961,411	-	2,037,917	2,999,328
Списание фонда переоценки основных средств в результате износа	-	-	-	(18)	18	-
31 декабря 2017 года	3,060,000	84,069	357,776	1,714	7,316,422	10,819,981

* 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:

 Джексембай А.З.
 Председателя Правления
 2 марта 2018 года
 г. Алматы, Казахстан


 Керн Ю. П.
 Главный бухгалтер
 2 марта 2018 года
 г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

**Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)**

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	Приме- чания	2016 года
Прибыль до налога на прибыль	2,047,495	2,144,909
Корректировки на:		
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	20 (258,714)	1,016,546
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	21 14,074,689	10,271,607
Чистое восстановление резерва под обесценение по инвестициям	8 (182,153)	(28,548)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	17,831	79,703
Аренда здания	26 -	28,585
Износ и амортизация	26 24,919	14,822
Убыток от выбытия основных средств	178	928
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой	25 (63,476)	(86,135)
Изменение в начисленных процентах	(787,855)	206,055
Чистая нереализованная прибыль от финансовых активов		
оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или	(233,828)	-
убыток		
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в		
наличии для продажи	(354,811)	(716,789)
Приток денежных средств от операционной деятельности до		
изменений в операционных активах и обязательствах	14,284,275	12,931,683
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Авансы выданные	19,637	39,194
Премии к получению	(194,400)	(894,651)
Прочие активы	(229,761)	(43,043)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Задолженность по страхованию и перестрахованию	171,549	837,495
Прочие обязательства	(37,673)	(966,343)
Приток денежных средств от операционной деятельности до		
налогообложения и страховых выплат	14,013,627	11,904,335
Налог на прибыль уплаченный	-	(365,750)
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	21 (3,175,805)	(2,324,658)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	10,837,822	9,213,927
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Размещение на средства в банках	(50,531,327)	(24,002,421)
Поступления от снятия средств в банках	41,987,274	25,497,173
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для		
продажи	25,471,702	8,529,452
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(26,363,141)	(20,456,807)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до		
погашения	-	685,943
Поступления от продажи инвестиций, удерживаемых до		
погашения	-	3,338,747
Приобретение финансовых активов оцениваемых по		
справедливой стоимости через прибыль или убыток	(886,971)	-
Приобретение основных средств и авансы по ним	(29,645)	(34,429)
Приобретение нематериальных активов	13 (944)	(15,951)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(10,353,052)	(6,458,293)

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

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ

ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Выплата дивидендов (1,000,080) (2,000,009)
Выплата страховых бонусов (3,777) (5,840)

Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности (1,003,857) (2,005,849)

ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ (519,087) 749,785

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года 4 6,235,222 5,485,437

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года 4 5,716,135 6,235,222

Сумма процентов полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов составила 3,756,527 тыс. тенге и 1,501,868 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:

Джексембаев А.З.
И.о. Председателя Правления

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Керн Ю. П.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 63 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 Казахстанских страховых компаний жизни «Халык-Life». В октябре 2006 года, Компания была зарегистрирована 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 2017 и 2016 годов, в Компании работало 174 и 174 сотрудника, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 основных средств и 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 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровни 1, 2 или 3). Уровни соответствуюют 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 имеющиеся регуляриный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляють 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 убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость через прибыли или убытки) или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаются 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 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских 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 обратного 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 обратного покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как соглашение обратного РЕПО и обеспеченно залогом ценных бумаг или иных активов.

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

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

Средства в банках

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»), в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- Приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- При первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- Является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли» либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- Применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, которые, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- Финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Компании, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- Финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Вложения в долговые 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.

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

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взиманию 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 восстанавливаются 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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 заменится 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

	Срок полезного использования (лет)
Компьютеры и прочее оборудование	3-4-14
Мебель	5-10
Здания	100
Транспорт	6,7-9,10
Нематериальные активы	3-15

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 и 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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 общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Компанией от размещения акций.

Резерв незаработанных премий и дохода по страховой деятельности

Страховые резервы по обязательствам формировались в соответствии с Постановлением Правительства 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 незаработанных премий 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.

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 непроизошедших 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 («РНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»).

Страхование, относящееся к страхованию жизни

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Резерв произошедших убытков по договорам страхования жизни и аннуитетным договорам определяется 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.

В соответствии с п. 7 с Методикой расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета (Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установления Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты») страховые организации при расчете фактора текущей стоимости будущих страховых выплат по договору пенсионного аннуитета используют показатели смертности для расчета страховых выплат по договору пенсионного аннуитета, указанные в приложении 2 к Методике. С 01 июля 2017 года для расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета используются таблица смертности, соответствующей приложению 2 к Методике. Данная таблица смертности используются для расчета резерва произошедших убытков по договорам пенсионного аннуитета, заключенным с 01 июля 2017 года.

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

Расчет РПНУ осуществляется следующими методами: цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, Борнхюттера-Фергюсона (Boignhuetter-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 от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей (или) смерти использовались актуарные методы, указанные в Требованиях Постановления 76 на основе оплаченных убытков и соответствующие международной актуарной практике.

Дополнительно актуарий осуществляет оценку возможного увеличения обязательств Компании, связанных с переоценкой деятельности 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 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Оценка Достаточности обязательств

Компания выполняет оценку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию в достаточном разmere 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. Сумы 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

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. Расчетный период тантьемы определяется по соглашению между перестраховщиком и перестрахователем.

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 2017 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 соглашению 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 продаж, 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. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в Финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

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 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, рекласифицируются 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Тенге/1 Доллар США	332.33	333.29

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию или иным социальным выплатам.

Зачет финансовых активов и обязательств

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Источники неопределенности в оценках

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

Оценка обязательств по договорам аннуитетного страхования

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

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

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 применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Компания впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Компании, так как Компания не имеет обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговые активов в отношении нерезализованных убытков»

Компания впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, периода 2014-2016 годов

Компания впервые в этом году применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно (новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу).

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выходящей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния 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 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- МСФО (IAS) 40 «Передачи объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг..².

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 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» (ОСЧПСА) 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 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских 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 долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять следующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов) 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 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

В МСФО (IFRS) 15 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:

- Определить договор (договоры) с покупателем.
- Определить обязанности к исполнению по договору.
- Определить цену сделки.
- Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- 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.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем не окажет значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»:

- МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод временного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.
- В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности в отношении будущих денежных потоков, и она оценивает стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.
- Прибыль от продажи страховых полисов отражается как отдельное отложенное обязательство и объединяется по группам договоров страхования; затем на систематической основе признается в прибыли или убытках в течение периода предоставления страхового покрытия с учетом корректировок, связанных с изменениями в допущениях относительно будущего покрытия.
- Принимая во внимание область применения, некоторые контракты с фиксированным вознаграждением, соответствующие определенным требованиям, могут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями», вместо применения МСФО (IFRS) 17.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

КРМФО (IFRS) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRS) 22.

КРМФО (IFRS) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

КРМФО (IFRS) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
- если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
- если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRS) 23.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «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 отчитывающейся 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 налогообложения» 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 налогообложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Компания использовала данное разрешение и отложила переход на МСФО (IFRS) 9 до наступления периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Руководство Компании не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Компании.

4. Денежные Средства и их Эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие счета в Материнской компании	242,197	192,331
Текущие счета в прочих банках	37,184	19,429
Средства в банках со сроком погашения менее 3-х месяцев	-	4,454,902
	279,381	4,666,662

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Соглашения обратного РЕПО заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	5,436,754	1,568,560
Текущие счета в Материнской компании	242,197	192,331
Текущие счета в прочих банках	37,184	19,429
Средства в банках со сроком погашения менее 3-х месяцев	-	4,454,902
	5,716,135	6,235,222

5. Соглашение обратного РЕПО

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	31 декабря 2016 года Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	5,436,754	5,602,060	1,568,560	1,512,015
	5,436,754	5,602,060	1,568,560	1,512,015

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в состав соглашения обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме 2,754 тыс. тенге и 558 тыс. тенге, соответственно.

6. Средства в Банках

АО	Дата размещения дд/мм/чч	Дата погашения дд/мм/чч	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2017 года	Дата размещения дд/мм/чч	Дата погашения дд/мм/чч	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2016 года
«Цеснабанк»	10/06/2017	10/06/2018	3.50%-	-	10/03/2016	10/03/2018	4.70%-	-
АО «АТФ Банк»	15/02/2017	15/02/2018	10.50%-	4,065,943	09/06/2016	09/06/2017	15.00%	2,266,950
АО «Евразийский Банк»	01/06/2017	15/03/2018	12.00%	4,036,538	-	-	-	-
АО «Хоум Кредит Банк»	15/11/2017	15/11/2018	11.20%	2,093,340	-	-	-	-
АО «Банк ЦентрКредит»	04/12/2017	04/12/2018	14.00%	1,010,605	24/11/2016	24/11/2017	16.50%	507,007
	14/02/2017	14/02/2018	10.00%	313,450	23/09/2015	23/09/2017	0.5%	16,777
				11,519,876				2,790,734

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 121,405 тыс. тенге и 26,111 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение по долговым ценным бумагам на сумму 910,188 тыс. тенге и 219,823 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма сформированных резервов под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, составила 577,584 тыс. тенге, за счет восстановления резервов на сумму 182,153 тыс. тенге в связи с реализацией акций АО «Кселл» и части акций АО «Казактелеком».

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 2017 и 2016 годов представлен в таблице ниже:

	2017 год	2016 год
На 1 января	(756,487)	(553,074)
Чистое восстановление резервов	182,153	63,190
Курсовые разницы	(3,250)	-
Начисление резервов	-	(34,642)
Перевод из состава инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(231,961)
На 31 декабря	(577,584)	(756,487)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долевые ценные бумаги:

31 декабря 2016 года

Депозитарные расписки АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	1,117,305	-
	1,117,305	-

9. Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	Изменение в резерве незаработанных премий
Резерв незаработанной премии, общая сумма	6,613,785	5,663,046	950,739
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	(4,813,424)	(3,603,971)	(1,209,453)
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	1,800,361	2,059,075	(258,714)

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

Применения к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	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

10. Резерв убытков, доля перестраховщиков

Резерв убытков, общая сумма	44,135,793	31,383,887	
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(3,510,363)	(2,657,341)	
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	40,625,430	29,726,546	
На начало года		2017 год	2016 год
Чистое изменение в резервах		29,726,546	21,779,597
		10,898,884	7,946,949
На конец года		40,625,430	29,726,546

	31 декабря 2015 года	293,674	4,153,271	17,098,107	21,779,597
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	234,545				
(Примечание 21)	1,183,181	380,563	1,072,494	7,635,369	10,271,607
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(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
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков					
(Примечание 21)	127,249	1,965,990	2,144,779	9,836,671	14,074,689
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(475,049)	-	(923,712)	(1,777,044)	(3,175,805)
31 декабря 2017 года	700,815	2,640,227	5,840,071	31,444,317	40,625,430

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	РЗНУ		РПНУ		аннуитетов*		аннуитета		Итого
	РЗНУ	РПНУ	аннуитетов*	аннуитета	Резерв непроезо- шедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроезо- шедших убытков по договорам пенсион- ного	Резерв непроезо- шедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв непроезо- шедших убытков по договорам пенсион- ного	Итого
31 декабря 2017 года									
Резерв убытков	1,148,687	5,702,718	5,840,071	31,444,317	44,135,793				
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(447,872)	(3,062,491)	-	-	(3,510,363)				
Итого	700,815	2,640,227	5,840,071	31,444,317	40,625,430				
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				

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

В 2017 и 2016 годах, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

Ставки Дисконта	2017 год	2016 год
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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Корректировка текущего налога предыдущего периода	-	(3,928)
Расход по отложенному налогу на прибыль	9,578	140,915
Расход по налогу на прибыль	9,578	136,987

Сверка эффективной налоговой ставки налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Прибыль до налога на прибыль	2,047,495	2,144,909
Налог по установленной ставке (20%)	409,499	428,982
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(686,164)	(665,113)
Необлагаемый налогом дивидендный доход	(13,471)	(4,602)
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	36,186	84,882
Корректировка текущего налога предыдущего периода	-	(3,928)
Не вычитаемые расходы	263,528	296,766
Расход по налогу на прибыль	9,578	136,987

Отложенные налоговые (обязательства)/активы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составили:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отложенные налоговые активы в отношении:		
Резерва по комиссионным расходам	55,939	23,486
Резерва по бонусам	50,953	48,803
Резерва по неиспользованным отпускам	11,530	10,173
Услуг по аудиту	1,390	1,267
Нематериальные активы	1,256	1,153
Итого отложенные налоговые активы	121,068	84,882
Отложенные налоговые обязательства в отношении:		
Основных средств	(21,967)	(12,389)
Справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(73)	(1,557)
Итого отложенные налоговые обязательства	(22,040)	(13,946)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(121,068)	(84,882)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(22,040)	(13,946)

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Движение активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

	2017 год	2016 год
На 1 января		
(Расходы)/ Экономия по отложенному налогу, отраженные в:	(13,946)	129,665
Отчете о прибылях и убытках	(9,578)	(140,915)
Прочем совокупным доходе	1,484	(2,696)
На 31 декабря	(22,040)	(13,946)

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 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

12. Основные средства

	Компью- теры и прочее оборудо- вание						Мебель	Земля	Здания	Транспорт	Итого
	Первоначальная/ переоцененная стоимость:										
По состоянию на 31 декабря 2015 года	50,847	28,607	89	11,233	8,389	99,165					
Поступления	11,042	2,756	20,631	566,791	-	601,220					
Выбытия	(4,092)	(3,404)	-	-	(153)	(7,649)					
Обесценение	-	-	-	(2,535)	-	(2,535)					
По состоянию на 31 декабря 2016 года	57,797	27,959	20,720	575,489	8,236	690,201					
Поступления	7,564	1,611	-	-	20,470	29,645					
Выбытия	(5,749)	(275)	-	-	(1,622)	(7,646)					
Корректировки Реклассификации	1,028	52	-	-	153	1,233					
	842	(842)	-	-	-	-					
По состоянию на 31 декабря 2017 года	61,482	28,505	20,720	575,489	27,237	713,433					
Накопленная амортизация:											
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)					
Выбытие	4,088	2,941	-	-	153	7,182					
Обесценение	-	-	-	230	-	230					
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(50,087)	(10,652)	-	(528)	(6,198)	(67,465)					
Начисления за год	(6,201)	(1,638)	-	(6,246)	(3,347)	(17,432)					
Выбытия	5,742	241	-	-	1,485	7,468					
Корректировки Реклассификации	(1,028)	(52)	-	-	(153)	(1,233)					
	(842)	842	-	-	-	-					
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(52,416)	(11,259)	-	(6,774)	(8,213)	(78,662)					
Чистая балансовая стоимость:											
На 31 декабря 2017 года	9,066	17,246	20,720	568,715	19,024	634,771					
На 31 декабря 2016 года	7,710	17,307	20,720	574,961	2,038	622,736					

Здание с прилегающими 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».

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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, предлагаемого 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.

Если бы здания были оценены по первоначальной стоимости или стоимости приобретения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, составила бы 566,505 тыс. тенге и 579,748 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016, измерение справедливой стоимости здания Компании относятся к категории Уровня 2, в размере 568,715 тыс. тенге и 574,961 тыс. тенге, соответственно. Описание иерархии измерений представлена в Примечании 2.

13. Нематериальные активы

	2017 год	2016 год
	Первоначальная стоимость:	
На начало года	149,147	133,196
Поступления	944	15,951
На конец года	150,091	149,147
Накопленная амортизация:		
На начало года	(117,767)	(111,436)
Начисления за год	(7,487)	(6,331)
На конец года	(125,254)	(117,767)
Чистая балансовая стоимость	24,837	31,380

14. Авансы выданные

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Авансы выданные за услуги	78,563	98,200
За вычетом резерва под обесценение	(71,371)	(71,371)
	7,192	26,829

По состоянию на 31 декабря 2017 года, авансы выданные за услуги включают сумму предоплаты в размере 2,903 тыс. тенге ТОО «Медикер» в счет оплаты медицинских услуг по договорам страхования.

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.

15. Премии к получению

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Премии к получению от страхователей	2,730,314	2,538,982
За вычетом резерва под обесценение	(24,252)	(9,259)
	2,706,062	2,529,723

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

16. Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Прочие счета к получению по страховой деятельности	173,834	58,114
Дебиторы по гарантиям	24,950	5,043
За вычетом резерва под обесценение	198,784 (12,938)	63,157 (13,168)
	185,846	49,989
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата по отчислениям и налогам, кроме налога на прибыль	93,146	30
Авансы выданные	12,857	12,227
Товарно-материальные запасы	1,034	646
	107,037	12,903
	292,883	62,892

17. Задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Задолженность по перестрахованию	1,868,146	1,914,646
Задолженность перед агентами и брокерами	530,920	305,531
Задолженность перед страхователями	66,407	73,747
	2,465,473	2,293,924

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Сумма к оплате за профессиональные услуги	260,776	553,109
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	57,651	50,863
Задолженность перед поставщиками за услуги	16,318	17,274
Задолженность перед сотрудниками	15,861	19
	350,606	621,265
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленный резерв премирования, в том числе социальный налог	254,765	263,371
Отчисления и налоги к уплате, кроме налога на прибыль	22,243	51,788
Авансы, полученные по страховой деятельности	47,822	30,214
	324,830	345,373
	675,436	966,638

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года, сумма к оплате за профессиональные услуги включает сумму задолженности 254,840 тыс. тенге и 546,422 тыс. тенге АО «Налук Финанс», соответственно (Примечание 26).

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в Тысячах Казахстанских Тенге)

19. Уставный капитал

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена следующим образом:

Простые акции	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Выпущено	Оплачено	Выпущено	Оплачено
	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.

20. Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков

Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2017 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
	7,945,003	1,407,844	11,272,188	16,014,816	29,402	36,669,253
	-	-	(7,813,116)	-	-	(7,813,116)
	7,945,003	1,407,844	3,459,072	16,014,816	29,402	28,856,137
			(972,286)	-	21,547	(950,739)
			1,219,932	-	(10,479)	1,209,453
			247,646	-	11,068	258,714
	7,945,003	1,407,844	3,706,718	16,014,816	40,470	29,114,851

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)**

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

	Пенси- онный аннуитет	Аннуи- тетное стра- хование	Страхо- вание от несчаст- ного случая	Страхо- вание жизни	Страхо- вание 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 преми, нетто	-	-	(1,057,208)	-	40,662	(1,016,546)
Заработанные премии за вычетом доли перестрахов- щиков	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 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

21. Произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков

Произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхова- ние	Страхова- ние от несчастно- го случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(1,777,044)	(797,186)	(904,366)	(126,526)	(47,145)	(3,652,267)
Возмещение произшедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	455,479	-	20,905	476,384
Возмещение по регрессному требованию, нетто	-	-	-	-	-	78
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(1,777,044)	(797,186)	(448,809)	(126,526)	(26,240)	(3,175,805)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(8,059,627)	(936,539)	(2,461,750)	(333,114)	39,124	(11,751,906)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	-	856,047	(1,136)	(1,889)	853,022
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(8,059,627)	(936,539)	(1,605,703)	(334,250)	37,235	(10,898,884)
Произшедшие убытки, за вычетом доли перестрахов- щиков	(9,836,671)	(1,733,725)	(2,054,512)	(460,776)	10,995	(14,074,689)

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2016 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	(1,348,786)	(589,066)	(333,629)	(23,616)	(197,534)	(2,492,631)
Возмещение произшедших 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)
Произшедшие убытки, за вычетом доли перестрахов- щиков	(7,635,369)	(1,030,571)	(1,387,282)	(104,007)	(114,378)	(10,271,607)

22. Комиссионные расходы, нетто

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включают:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхова- ние	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Комиссионные доходы	-	-	21,095	-	-	21,095
Комиссионные расходы	(204,513)	(13,480)	(514,606)	(16,075,710)	493	(16,807,816)
Комиссионные расходы, нетто	(204,513)	(13,480)	(493,511)	(16,075,710)	493	(16,786,721)

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

Комиссионные доходы	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхова- ние	Стрхова- ние от несчаст- ного случая	Стрхова- ние жизни	Стрхова- ние на случай болезни	Итого
-	-	-	3,645	-	-	3,645
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)

23. Танъема

АО «Страховая компания «Евразия» General Reinsurance AG	820,738 8,649	219,055 3,798	829,387	222,853

24. Инвестиционный доход

Процентный доход Доход по дивидендам	4,578,512 67,354	3,817,503 23,009	4,645,866	3,840,512
Итого инвестиционный доход			4,645,866	3,840,512

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в Тысячах Казахстанских Тенге)

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Процентный доход состоит:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	1,058,633	1,366,973
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	3,519,879	2,450,530
Итого процентный доход	4,578,512	3,817,503
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	921,091	678,078
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	137,542	508,734
Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	180,161
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,058,633	1,366,973
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющиеся в наличии для продажи	3,519,879	2,450,530
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,519,879	2,450,530
Итого процентный доход	4,578,512	3,817,503

25. Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Нереализованная прибыль	63,476	86,135
Торговые операции, нетто	(124,323)	(74,711)
	(60,847)	11,424

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

26. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Заработная плата и премии	823,997	657,177
Расходы на рекламу	794,054	177,617
Комиссионные расходы АО «Haluk Finance»	332,805	604,501
Социальный налог	136,739	131,713
Аренда	94,914	124,943
Канцелярские товары и обслуживание офиса	30,769	24,845
Расходы на профессиональные услуги	26,149	29,853
Расходы на обслуживание информационных технологий	25,136	24,349
Износ и амортизация	24,919	14,822
Медицинское страхование	14,251	12,876
Услуги связи	13,856	16,237
Командировочные и связанные с ними расходы	10,653	8,920
Информационные услуги	10,290	13,119
Расходы на обучение	6,546	2,964
Комиссионные банка	6,411	4,471
Прочие	46,946	35,658
	2,398,435	1,884,065

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 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 ноль тенге и 28,585 тыс. тенге, соответственно.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов, у Компании был договор доверительного управления с Акционерным обществом «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» (далее – «АО «Haluk 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 «Haluk Finance», несет Компания.

В течение 2017 года Компания изменила комиссионную ставку переменного вознаграждения.

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 плавающим курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских 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 2017 и 2016 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

	2017 год		2016 год	
	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнская компания	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнская компания
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	242,197	32,901	279,381	192,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,726,424	34,255,917	-
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщика	-	9,653	4,813,424	-
Резерв убытков, доля перестраховщика	-	947,896	3,510,363	-
Авансы выданные	-	-	7,192	-
Премии к получению	168	503	2,706,062	-
Прочие активы	-	68,515	292,883	-
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	13,951	15,419	6,613,785	13,778
Резерв убытков	21,954	61,045	44,135,793	28,615
Задолженность по страхованию и перестрахованию	29,475	61,677	2,465,473	117
Прочие обязательства	6,932	257,342	675,436	5,111
Страховые премии, общая сумма	369,489	47,860	36,669,253	314,333
Премии, переданные на перестрахование	-	(19,097)	(7,813,116)	-
Претензии выплаченные, общая сумма	(11,260)	(4,977)	(3,652,189)	(10,457)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщика	-	147,533	476,384	-
Комиссионные доходы	-	298	21,095	-
Комиссионные расходы	(578,809)	(40,872)	(16,807,816)	-
Инвестиционный доход	-	54,735	4,645,866	21,166
Операционные расходы	(85,838)	(376,215)	(2,398,435)	(63,637)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты четырем членам Правления и двум членам Совета Директоров Компании, включают:

Социальный налог	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года		За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	
	80,041	7,805	94,200	9,393
	87,846		103,593	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

29. Политики по управлению рисками

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присутшими в 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 2017 и 2016 годах передача рисков на облигаторной основе осуществлялась в АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык - Казахстанстрах», ООО «Скор Перестрахование» (Россия), General Reinsurance AG (Германия), АО СК "Евразия", VIG RE zaštitovna, a.s., АО "Нефтяная страховая компания", АО «Страховая Компания «Виктория» и АО «Страховая Компания «Казахмыс», АО «Страховая компания «Сентрас иншуранс» также Компанией был заключен ряд факультативных договоров перестрахования с компаниями резидентами Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Компания сформировала резерв убытков (включая РЗНУ и РПНУ) в размере 6,851,405 тыс. тенге и 4,379,309 тыс. тенге, соответственно. Анализ динамики развития убытков произведен на квартальной основе, так как Компания с 1 сентября 2014 года рассчитывает резерв убытков на основе собственных статистических данных по методам треугольников. Данный анализ обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода.

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

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.

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)**

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2014	31 марта 2015	30 июня 2015	30 сентября 2015	31 декабря 2015	31 марта 2016	30 июня 2016	30 сентября 2016	31 декабря 2016	31 марта 2017	30 июня 2017	30 сентября 2017	31 декабря 2017
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	5,068,173	5,763,332	6,466,362	6,851,405
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)	(3,090,698)	(3,112,467)	(3,235,708)	(3,510,363)
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	1,977,475	2,650,865	3,230,654	3,341,042
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	4,274,829	4,432,941	4,950,159	5,512,527	-
Двумя кварталами позже	1,240,830	817,238	951,038	879,030	1,066,107	1,188,177	3,088,045	3,365,129	3,481,982	3,508,894	4,228,280	-	-
Тремя кварталами позже	687,591	684,185	759,901	931,466	991,535	2,635,991	2,839,362	2,647,654	2,674,119	3,120,753	-	-	-
Четырьмя кварталами позже	579,030	530,615	659,276	877,037	2,374,735	2,407,560	2,253,351	2,066,388	2,439,272	-	-	-	-
Пятью кварталами позже	469,836	563,184	651,517	2,065,447	2,224,826	1,891,922	1,791,304	1,915,083	-	-	-	-	-
Шестью кварталами позже	525,813	550,195	1,994,109	1,922,460	1,743,046	1,539,348	1,661,057	-	-	-	-	-	-
Семью кварталами позже	515,574	1,610,917	1,808,738	1,458,790	1,434,979	1,424,944	-	-	-	-	-	-	-
Восьмью кварталами позже	1,388,722	1,438,504	1,371,657	1,224,225	1,326,292	-	-	-	-	-	-	-	-
Девятью кварталами позже	1,216,659	1,094,097	1,150,671	1,145,043	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Десятью кварталами позже	909,842	923,505	1,077,014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одиннадцатью кварталами позже	762,694	863,827	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Двенадцатью кварталами позже	712,584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущее оценка накопленных понесенных претензий	712,584	863,827	1,077,014	1,145,043	1,326,292	1,424,944	1,661,057	1,915,083	2,439,272	3,120,753	4,228,280	5,512,527	-

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Оплаченное обязательство (с нарастающим итогом) на:													
Кварталом позже	109,214	129,688	180,642	113,827	219,441	59,393	122,741	122,717	277,718	147,418	289,492	314,763	-
Двумя кварталами позже	237,615	165,379	249,041	218,291	253,082	148,367	231,455	319,780	401,041	354,457	487,737	-	-
Тремя кварталами позже	259,852	189,581	323,149	250,175	326,549	220,597	323,574	380,418	530,028	536,906	-	-	-
Четырьмя кварталами позже	278,110	204,495	335,395	302,349	362,270	298,026	340,423	422,366	681,482	-	-	-	-
Пятью кварталами позже	292,808	210,043	360,691	335,368	382,968	310,051	375,447	540,422	-	-	-	-	-
Шестью кварталами позже	298,356	233,795	387,772	351,141	390,355	336,254	481,697	-	-	-	-	-	-
Семью кварталами позже	306,603	258,757	402,823	357,699	414,694	437,934	-	-	-	-	-	-	-
Восьмью кварталами позже	329,967	264,504	407,424	371,980	511,131	-	-	-	-	-	-	-	-
Девятью кварталами позже	335,715	268,901	420,603	462,893	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Десятью кварталами позже	339,911	280,662	501,513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одиннадцатью кварталами позже	350,593	355,711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Двенадцатью кварталами позже	425,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Совокупные выплаты по текущую дату	425,642	355,711	501,513	462,893	511,131	437,934	481,697	540,422	681,482	536,906	487,737	314,763	-
Резерв по непогашенным убыткам на отчетную дату													
Текущая оценка (дефицита)/избытка	(7,781)	(627,966)	(218,580)	(363,148)	(512,412)	(519,862)	(422,161)	(233,126)	1,258,555	1,410,514	1,047,315	639,072	-
% (дефицита)/избытка начального валового резерва	-0.7%	-106.2%	-16.1%	-29.2%	-38.7%	-38.7%	-24.5%	-10.5%	28.7%	27.8%	18.2%	9.9%	-

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Инвестиционные риски

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

- Принцип возвратности подразумевает эффективную оценку рисков по размещению активов в целях снижения либо предотвращения возможных потерь;
- Принцип диверсификации вложений заключается в распределении инвестиционных рисков в целях достижения максимальной устойчивости инвестиционного портфеля, недопущения 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 обрабатываемыми в ликвидные средства, в размере, достаточном для их покрытия.

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

- лимиты инвестирования по видам финансовых инструментов;
- лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, являющихся резидентами определенного государства («лимит на страну»);
- лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции;
- лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, основной вид деятельности которых связан с определенными 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 гэлп – анализ и ежеквартально предоставляет результаты анализа Совету Директоров Компании и в НБРК.

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

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Основная часть кредитный 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:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2017 года		
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	279,381	-	-	-	-	-	279,381
Соглашение обратного РЕПО	5,436,754	-	-	-	-	-	5,436,754
Средства в банках	11,519,876	-	-	-	-	-	11,519,876
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,255,917	-	-	-	-	577,584	34,833,501
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,117,305	-	-	-	-	-	1,117,305
Премии к получению	2,555,207	130,716	20,107	32	-	24,252	2,730,314
Прочие финансовые-вые активы	185,846	-	-	-	-	12,938	198,784
		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					
		Текущие необесцененные активы					
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	31 декабря 2016 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	31,253,639	-	-	-	-	756,487	32,010,126
Премии к получению	2,450,751	50,798	27,824	345	5	9,259	2,538,982
Прочие финансовые-вые 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 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, связанный с невозможностью быстрой реализации активов Компании для погашения своих обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или 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 подтвержденности 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.

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

Среднева- решенная эффektiv- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря
						2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Соглашение обратного РЕПО						
9.25%	5,436,754	-	-	-	-	5,436,754
8.98%	-	8,398,598	3,121,278	-	-	11,519,876
8.15%	28,005	290,439	5,619,596	8,460,890	17,952,310	32,351,240
Итого активы, по которым начисляются проценты						
Дежные средства и их эквиваленты						
	5,464,759	8,689,037	8,740,874	8,460,890	17,952,310	49,307,870
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи						
	279,381	-	-	-	-	279,381
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости						
через прибыль или убыток						
	1,117,305	-	-	-	-	1,117,305
Премии к получению						
	1,003,931	711,739	990,204	188	188	2,706,062
Прочие финансовые активы						
	4,770	117,999	23,942	38,930	205	185,846
Итого финансовые активы						
	7,870,146	9,518,775	9,755,020	8,500,008	19,857,192	55,525,393

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства, по которым не начисляются проценты:						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию						
	1,192,682	521,745	702,075	10,325	38,646	2,465,473
Прочие финансовые обязательства						
	300,043	2,329	48,234	-	-	350,606
Итого финансовые обязательства						
	1,492,725	524,074	750,309	10,325	38,646	2,816,079

Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты						
	6,377,421	8,994,701	9,004,711	8,489,683	19,818,546	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом						
	5,464,759	8,689,037	8,740,874	8,460,890	17,952,310	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам						
	9.9%	25.5%	41.3%	56.5%	88.8%	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в Тысячах Казахстанских Тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2016 года					Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
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	21,003,568	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	22,098,309	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	21,150,115	6,425,608	4,582,994	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты,							
нарастающим итогом		1,604,288	6,460,078	21,003,568	6,417,262	3,358,528	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты,							
нарастающим итогом		1,604,288	8,064,366	29,067,934	35,485,196	38,843,727	
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 2017 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 2% и 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2017 и 2016 годах, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 2% 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 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(2,453,169)	2,708,937	(888,715)	948,297
Чистое влияние на капитал и прибыли и убытки	(2,453,169)	2,708,937	(888,715)	948,297

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 2017 года, финансовые активы Компании, выраженные в долларах США, представлены следующим образом: депозиты на сумму 17,332 тыс. тенге и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 3,483,303 тыс. тенге и финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 1,117,305 тыс. тенге. Обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте – незначительны.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте, составляли незначительную часть: депозит на сумму 34,176 тыс. тенге, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 4,011,858 тыс. тенге. Обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте – незначительны.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, чувствительность Компании к 10% и 15% изменению курса доллара США составила 461,555 тыс. тенге и 606,588 тыс. тенге, соответственно. 10% - 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 10 и 15%.

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 2017 года, в основном все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением: кредитной задолженности по перестрахованию в Германии в сумме 6,093 тыс. тенге и в Чешской Республике в сумме 369,514 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, в основном все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением: кредитной задолженности по перестрахованию в Российской Федерации в сумме 6,486 тыс. тенге; в Чешской Республике в сумме 446,572 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 2017 года		На 31 декабря 2016 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	90,659	(90,659)	6,023	(6,023)

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Некоторые финансовые активы Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов.

	31 декабря 2017 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	33,212,411	30,230,294	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8)	1,117,305	-	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	1,043,506	1,023,345	Level 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 2017 и 2016 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 2017 года, Компания включила паи ИПИФ «Наук-Валютный» в размере 1,043,506 тыс. тенге и 1,023,345 тыс.тенге соответственно, в Уровень 2, в связи с отсутствием котировочных цен на активном рынке.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 и 2016 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Фактическая маржа платежеспособности	8,422,573	5,633,594
Минимальный размер маржи платежеспособности	2,395,355	2,038,341
Коэффициент платежеспособности	3.52	2.76