

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 2020 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 2020 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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 финансовой отчетности	11-72

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 2020 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 2020 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством 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 2020 года, была одобрена Правлением Компании 3 марта 2021 года.

От имени Правления Компании:


Джежсембаев А. З.
И. о. Председателя Правления

3 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан




Алыбаев А.А.
Главный бухгалтер

3 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 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 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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



Жангир Жилысбаев
 Генеральный директор
 ТОО «Делойт»
 Государственная лицензия на
 осуществление аудиторской деятельности
 в Республике Казахстан
 №0000015, серия
 МФЮ - 2, выдана Министерством
 финансов Республики Казахстан
 от 13 сентября 2006 года



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

3 марта 2021 года
 г. Алматы, Казахстан

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

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства	4, 29	1,549,204	559,132
Соглашение обратного РЕПО	5	10,060,942	596,026
Средства в банках	6, 29	3,225,133	6,675,171
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7, 29	27,020,606	59,001,956
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 29	135,064,267	89,169,457
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	9	4,191,999	4,860,247
Резерв убытков, доля перестраховщиков	10, 29	8,944,236	8,518,619
Основные средства	12	1,586,545	1,583,822
Нематериальные активы	13	30,080	34,261
Авансы выданные		6,925	4,160
Премии к получению	14	2,310,116	3,065,491
Текущие налоговые активы		92,678	116,200
Займы, предоставленные страхователям		142,635	178,354
Прочие активы	15, 29	3,084,751	1,867,941
ИТОГО АКТИВЫ		197,310,117	176,230,837
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанной премии	9, 29	8,243,134	10,325,270
Резерв убытков	10, 29	133,812,464	124,191,674
Задолженность по страхованию и перестрахованию	16, 29	5,532,382	4,489,658
Соглашение РЕПО	17	8,597,280	6,024,714
Отложенные налоговые обязательства	11	88,157	94,711
Прочие обязательства	18, 29	2,240,021	2,034,347
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		158,513,438	147,160,374
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19	11,991,009	11,991,009
Дополнительно оплаченный капитал		84,069	84,069
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(632,527)	406,638
Фонд переоценки основных средств		68,461	-
Прочие резервы		380,589	259,906
Нераспределенная прибыль		26,905,078	16,328,841
ИТОГО КАПИТАЛА		38,796,679	29,070,463
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		197,310,117	176,230,837

От имени Правления Компании:

Джексембаев А. З.
И. о. Председателя Правления

3 марта 2021 год
г. Алматы, Казахстан



(Handwritten signature)

Агыбаев А.А.
Главный бухгалтер

3 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 71 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 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Страховые премии, общая сумма	20, 29	53,540,797	69,710,493
Премии, переданные на перестрахование	20, 29	(3,050,945)	(5,060,611)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	20	50,489,852	64,649,882
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	9, 20	1,413,888	(944,893)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	20	51,903,740	63,704,989
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	10, 21, 29	(9,309,734)	(8,375,239)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	10, 21	(9,195,173)	(20,924,812)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	10, 21	(18,504,907)	(29,300,051)
Комиссионные доходы	22, 29	854,249	1,251,904
Комиссионные расходы	22, 29	(33,641,947)	(34,596,457)
Чистые комиссионные расходы		(32,787,698)	(33,344,553)
Прочие доходы по страховой деятельности	23	166,038	148,871
Результаты страховой деятельности		777,173	1,209,256
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:			
Инвестиционный доход	24, 29	13,871,163	12,743,410
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение		11,384	(3,113)
Чистая прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	2,133,357	1,979,377
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		1,236,502	25,894
Результаты инвестиционной деятельности		17,252,406	14,745,568
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	26	2,254,603	125,641
Операционные расходы	27, 29	(7,552,275)	(7,688,144)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям		(7,866)	(13,470)
Прочие доходы		1,428	128,876
		(5,304,110)	(7,447,097)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		12,725,469	8,507,727
Расход по налогу на прибыль	11	(28,557)	(63,455)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		12,696,912	8,444,272

От имени Правления Компании:

Джексембаев А. З.
И. о. Председателя Правления

3 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Агыбаев А.А.
Главный бухгалтер

3 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 71 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 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	12,696,912	8,444,272
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Чистый доход от переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (2020 год: 17,123 тыс. тенге; 2019 год: ноль тенге)	68,492	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	185,953	(335,346)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	11,384	(3,113)
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(1,236,502)	(25,894)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	(970,673)	(364,353)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	11,726,239	8,079,919

От имени Правления Компании:

Джексембаев А. З.
И. о. Председателя Правления

3 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Агыбаев А.А.
Главный бухгалтер

3 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 71 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Отчет об изменениях капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценок инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценок основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2018 года	11,991,009	84,069	770,991	3,917	-	9,640,594	22,490,580
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(1,500,036)	(1,500,036)
Прочие резервы*	-	-	-	-	259,906	(259,906)	-
Итого совокупный (расход)/доход	-	-	(364,353)	-	-	8,444,272	8,079,919
Списание фонда переоценки основных средств в результате выбытия	-	-	-	(3,917)	-	3,917	-
31 декабря 2019 года	11,991,009	84,069	406,638	-	259,906	16,328,841	29,070,463
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(2,000,023)	(2,000,023)
Прочие резервы*	-	-	-	-	120,683	(120,683)	-
Итого совокупный (расход)/доход	-	-	(1,039,165)	68,492	-	12,696,912	11,726,239
Списание фонда переоценки основных средств в результате выбытия	-	-	-	(31)	-	31	-
31 декабря 2020 года	11,991,009	84,069	(632,527)	68,461	380,589	26,905,078	38,796,679

* Компания признает доходы в виде страховых премий по договорам обязательного страхования работников от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – ОСН) с учетом поправочного коэффициента. Резерв незаработанных премий в финансовой отчетности Компании по договору ОСН, формируется исходя из размера страховой премии с учетом поправочного коэффициента. Разницу между рассчитанным резервом незаработанных премий с учетом поправочного коэффициента и резервом незаработанных премий без учета поправочного коэффициента, Компания учитывает в капитале, в составе прочих резервов, за счет нераспределенной прибыли текущего отчетного периода (Примечание 2).



От имени Правления Компании:

Джексембаев А. З.
И. о. Председателя Правления

Ағыбаев А.А.
Главный бухгалтер

3 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

3 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 71 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 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		12,725,469	8,507,727
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	20	(1,413,888)	944,893
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Восстановление)/формирование резервов под обесценение по инвестициям, имеющихся в наличии для продажи	21	18,504,907	29,300,051
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	7	(11,384)	3,113
Износ и амортизация	27	7,866	13,470
Убыток/(доход) от выбытия основных средств		54,268	51,939
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой		154	(118)
Изменение в начисленных процентах	26	(3,876,156)	(80,187)
Чистая нереализованная прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,222,929)	(486,234)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	25	(840,964)	(1,172,796)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1,072,211)	(30,498)
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Авансы выданные		22,855,132	37,051,360
Премии к получению			
Займы, предоставленные страхователям		(2,748)	16,248
Прочие активы		750,150	235,918
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Задолженность по страхованию и перестрахованию		34,877	27,717
Соглашение РЕПО		(1,236,489)	111,618
Прочие обязательства			
Задолженность по страхованию и перестрахованию		1,046,539	(544,417)
Соглашение РЕПО		2,572,565	1,901,200
Прочие обязательства		205,859	528,736
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и страховых выплат		26,225,885	39,328,380
Налог на прибыль уплаченный		(28,712)	-
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	21	(9,309,734)	(8,375,239)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		16,887,439	30,953,141
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение на средства в банках		(84,201,788)	(3,735,845)
Поступления от снятия средств в банках		87,593,536	12,883,246
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		65,472,378	82,692,675
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(33,308,181)	(97,821,149)
Приобретение финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(167,276,017)	(88,644,413)
Поступления от продажи инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		127,319,068	44,619,991
Приобретение основных средств и авансы по ним	12	(20,701)	(577,907)
Поступления от продажи основных средств		-	950
Приобретение нематериальных активов	13	(10,723)	(3,498)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(4,432,428)	(50,585,950)

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

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		(2,000,023)	(1,500,036)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(2,000,023)	(1,500,036)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	4	1,155,158	22,288,003
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	4	11,610,146	1,155,158

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составила 11,727,028 тыс. тенге и 11,698,308 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составила 895,235 тыс. тенге и 66,322 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании

Джексембаев А. З.
И. о. Председателя Правления

3 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "A. A. Agibaev".

Агыбаев А.А.
Главный бухгалтер

3 марта 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 71 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 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

1. Организация

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

Компания имеет лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности № 2.2.41 от 4 ноября 2016 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

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

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан город Алматы, 050008, ул. Абая, 109 В.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в Компании работало 279 и 277 сотрудников, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, единственным акционером Компании является АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Материнская компания»).

2. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Первоначальная 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.

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

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

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

Основные положения учетной политики представлены далее.

Финансовые инструменты

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

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

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 в кассе, соглашения обратной покупки РЕПО, неограниченные в использовании средства на счетах в банках и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает депозиты 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.

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.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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, который, 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.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации, за исключением земли и 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
Здание	100
Транспорт	6.7-9.10
Нематериальные активы	3 - 15

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

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

Прочие резервы

Согласно Закону Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей», Компания признает доходы в виде страховых премий по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – ОСНС) с учетом поправочного коэффициента. Резерв незаработанных премии в финансовой отчетности Компании по договорам ОСНС, формируется исходя из размера страховой премии с учетом поправочного коэффициента. Разницу между рассчитанным резервом незаработанных премии с учетом поправочного коэффициента и резервом незаработанных премии без учета поправочного коэффициента, Компания учитывает в капитале, в составе прочих резервов, за счет нераспределенной прибыли текущего отчетного периода.

Резерв незаработанных премий и доход по страховой деятельности

Страховые резервы по обязательствам формировались в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – Требования Постановления 13) и международной актуарной практикой.

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

Резерв убытков

Страхование жизни

Резерв произошедших убытков определяется отдельно по каждому договору страхования жизни, за исключением договоров страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе Компании, в случаях, когда Компания не покрывает риск смерти застрахованного, а также отдельно по видам договоров ненакопительного страхования жизни и накопительного страхования жизни. Расчет страховых резервов осуществляется на основе резервного базиса с учетом условий договоров страхования.

Резервный базис устанавливается с учетом различий в условиях договора страхования, в частности в зависимости от перечня страховых случаев, сроков действия, порядка и сроков уплаты страховых взносов, сроков страховых выплат, а также иных факторов, объективно влияющих на степень риска, принимаемого на страхование.

Страхование, относящееся к аннуитетному страхованию

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

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, установлении 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 1 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 1 июля 2017 года.

Страхование, не относящееся к страхованию жизни и аннуитетному страхованию

Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ»). РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, не погашенных на отчетную дату. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая.

Расчет РПНУ осуществляется следующими актуарными методами: цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Для расчета РПНУ по классу страхования жизни и страхования на случай болезни на дату проведения расчета использовались актуарные методы, указанные в Требованиях Постановления 13 на основе оплаченных убытков и соответствующие международной актуарной практике. По классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей (далее – «ОСНС») и классу добровольного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей (далее – «ДСНС») Компания формирует РПНУ, который состоит из суммы резерва произошедших, но еще незаявленных убытков (далее – «РПЕНУ») и резерва произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее – «РПНЗУ»). Расчет РПЕНУ осуществляется следующими актуарными методами: цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

РПНЗУ формируется в целях оценки ожидаемых обязательств, связанных с переосвидетельствованием степени утраты профессиональной трудоспособности (далее – «УПТ»). РПНЗУ равен сумме прогнозируемых выплат, связанных с переосвидетельствованием степени УПТ, определяемой индивидуально по каждому выгодоприобретателю, которому установлена степень УПТ или по которому ожидается повторное переосвидетельствование степени УПТ. Продление срока установления степени УПТ осуществляется до достижения пенсионного возраста с вероятностью 100 процентов.

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 2020 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 размере отражают ожидаемые денежные потоки в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, страховые выплаты, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи).

Перестрахование

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

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

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии

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

По договорам общего страхования по классам ОСНС и НС, Компания создает аквизиционные расходы, которые амортизируются в течение периода действия договора страхования.

По прочим договорам страхования, комиссионные расходы, 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.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

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.

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

Текущий налог

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

Отложенный налог

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Иностранная валюта

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

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

- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Компании с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Компании в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Тенге/1 Доллар США	420.91	382.59
Тенге/1 Фунт стерлингов GBP	574.88	503.41
Тенге/1 Гонконгский доллар HKD	54.30	49.14
Тенге/1 Сингапурский доллар SGD	318.39	284.39
Тенге/1 Российский рубль RUB	5.62	6.16

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Источники неопределенности в оценках

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

Оценка обязательств по договорам аннуитетного страхования

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2020 год, но не оказали существенного влияния на Компанию:

Поправки к МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Группы, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

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

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования
МСФО (IFRS) 9	Финансовые инструменты
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Стандарт окажет влияние на финансовую отчетность в связи с новыми принципами бухгалтерского учета для расчета страховых обязательств. Однако на момент составления данной финансовой отчетности, руководство Компании не завершило оценку влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 последующие 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 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Компания применила отсрочку перехода на МСФО (IFRS) 9, предусмотренную для организаций, выпускающих договоры страхования по МСФО (IFRS) 4, и будет применять новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2023 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Руководство не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность при переходе на МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.). Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)
«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»**

Изменения в реформе базовой процентной ставки - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде. Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Раскрытие информации. Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг. Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»** определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в Материнской компании	33,677	25,712
Текущие счета в прочих банках	1,515,527	533,420
Денежные средства	1,549,204	559,132

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Соглашения обратного РЕПО заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	10,060,942	596,026
Текущие счета в Материнской компании	33,677	25,712
Текущие счета в прочих банках	1,515,527	533,420
	11,610,146	1,155,158

5. Соглашение обратного РЕПО

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Национальный банк Республики Казахстан	7,184,421	7,211,942	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,696,978	1,588,190	-	-
АО Казахстанский фонд устойчивости	1,179,543	1,152,781	-	-
АО Банк Развития Казахстана	-	-	399,560	522,145
АО «КазТрансОйл»	-	-	140,379	185,825
Евразийский Банк Развития	-	-	56,087	60,219
	10,060,942	9,952,913	596,026	768,189

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в состав соглашения обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме 10,566 тыс. тенге и 2,024 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

6. Средства в банках

	Дата		Процентная ставка, %	31 декабря 2020 года	Дата		Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
	Размещения	Дата погашения			Размещения	Дата погашения		
	дд/мм/чч	дд/мм/чч			дд/мм/чч	дд/мм/чч		
АО «Хоум Кредит Банк»	25/07/2019	25/07/2021	14.00%	2,934,482	04/12/2019 25/07/2019	04/12/2020 25/07/2021	14.00%	5,847,984
АО «АТФ Банк»	10/04/2020	08/04/2021	10.50%	205,634	11/07/2019 04/04/2019	11/07/2020 04/04/2020	12.00% 10.50%	404,107
АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	31/12/2019	05/01/2021	7.00%	85,017	31/12/2019	05/01/2020	7.00%	372,872
АО «First Heartland Jýsan Bank»	-	-	-	-	30/03/2018	30/03/2020	5.00%	50,208
				3,225,133				6,675,171

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 36,320 тыс. тенге и 106,596 тыс. тенге, соответственно.

7. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	24,006,009	57,160,259
Долевые ценные бумаги	3,014,597	1,841,697
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,020,606	59,001,956

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2020 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.90-9.70	11,579,492	4.90-9.70	9,893,027
АО KEGOC	11.50	3,603,608	11.50	4,029,664
АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	10.50	3,234,747	6.50-10.50	4,135,838
Евразийский Банк Развития	9.10-9.70	2,498,962	9.10-10.10	2,511,260
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	15.00	1,066,076	15.00	1,189,099
АО КазАгроФинанс	8.00-15.00	940,964	8.00-15.00	948,123
АО Банк ЦентрКредит	6.27-8.50	493,691	7.00-8.75	525,019
АО Евразийский банк	8.10	430,785	6.90-8.70	381,505
АО Кселл	11.50	157,684	11.50	157,829
Национальный Банк Республики Казахстан	-	-	-	33,128,233
АО Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»	-	-	8.50-10.50	153,733
АО ДБ «Сбербанк России»	-	-	6.90-7.20	106,262
АО ЭКОТОН+	-	-	10.00	667
		24,006,009		57,160,259

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги:		
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Haluk-Валютный»	1,387,975	1,274,120
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Haluk-Сбалансированный»	676,729	-
Простые акции АО «Казтрансойл»*	501,488	557,301
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Haluk-Перспективные инвестиции»	228,278	-
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Haluk-Ликвидный»	209,851	-
Простые акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	10,276	10,276
	3,014,597	1,841,697
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,020,606	59,001,956

* Доля участия составляет менее 1% по долевым инструментам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение по долговым ценным бумагам на сумму 913,639 тыс. тенге и 794,900 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, сумма сформированных резервов под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, составила 621,194 тыс. тенге и 632,578 тыс. тенге, соответственно.

Анализ изменений резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов представлен в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
На 1 января	(632,578)	(725,963)
Чистое восстановление/(формирование) резервов	11,384	(3,113)
Списание резервов	-	35,570
Перенос в просроченую задолженность по ценным бумагам	-	60,928
На 31 декабря	(621,194)	(632,578)

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	127,410,146	78,844,296
Долевые ценные бумаги	7,654,121	10,325,161
	135,064,267	89,169,457

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2020 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2019 года
Министерство финансов Республики Казахстан	4.90-9.70	35,208,814	4.09-9.70	8,598,488
АО Казахстанский фонд устойчивости	8.50	17,384,349	-	-
АО Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	11.30	14,758,255	-	-
АО Банк развития Казахстана	8.95-11.80	14,286,153	6.50-11.00	8,607,550
АО Национальная компания «Қазақстан темір жолы»	11.50	6,414,612	11.5	7,240,722
ООО КТЖ Финанс	8.75	6,401,845	-	-
АО Казахтелеком	11.50	5,623,212	11.50	6,036,404
US Govt National (Правительство США)	-	5,081,181	-	6,084,045
АО Кселл	11.50	3,521,607	11.50	3,524,853
АО Банк ЦентрКредит	6.27-8.50	3,513,491	7.00-8.75	3,401,494
АО АстанаГаз КМГ	10.0	3,263,446	10.00	3,315,581
АО Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация	6.00	3,189,813	6.00	2,970,783
АО Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»	10.50	2,461,293	8.50-10.50	2,469,928
АО КазАгроФинанс	8.00-15.00	2,020,182	8.00-15.00	712,126
Евразийский Банк Развития	9.10-9.70	1,882,001	9.10-10.10	3,347,931
АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	5.50	1,067,582	-	-
АО "Ипотека Банк"	5.50	862,472	-	-
АО " ТBC Bank"	5.75	439,264	-	-
АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	10.50	30,574	6.50-10.50	34,103
Ипотечная организация «Баспана»	-	-	8.50	22,500,288
		127,410,146		78,844,296

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года, долговые ценные бумаги включали в себя ценные бумаги АО Казахстанский фонд устойчивости, дисконтные ноты Национального банка Республики Казахстан, облигации Министерство финансов Республики Казахстан, Министерства финансов РК, облигации Казахстанского фонда устойчивости и ценные бумаги АО Ипотечная организация «Баспана», являющиеся залогом по соглашениям прямого РЕПО, на сумму 8,597,279 тыс. тенге и 6,024,714 тыс. тенге, соответственно. Все соглашения, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года, были урегулированы до 8 января 2021 года и 9 января 2020 года, соответственно (Примечание 17).

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

Долевые ценные бумаги:	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АО «Народный Банк Казахстана»	2,192,367	880,281
АО Казахтелеком	1,750,922	1,888,071
АО КазТрансОйл	1,415,267	1,572,780
Intel Corp	453,764	-
Vertex Pharmaceuticals Inc.	437,604	-
China Mobile Limited	415,212	-
Alibaba Group Holding Limited	330,903	-
АО Национальная атомная компания "Казатомпром"	318,974	3,138,542
Singapore Telecommunications Ltd	208,876	-
Amazon.com Inc.	130,232	-
Boeing Co	-	787,677
NOKIA OYJ	-	784,019
Cameco Corporation CCJ US	-	634,058
Glencore PLC	-	507,924
Medifast Inc.	-	131,809
	7,654,121	10,325,161

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход на сумму 2,635,905 тыс. тенге и 1,469,981 тыс. тенге, соответственно.

9. Резерв незаработанной премии

	Резерв незаработанной премии, общая сумма	Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков
31 декабря 2018 года	9,845,466	(5,325,336)	4,520,130
Изменение за год	479,804	465,089	944,893
31 декабря 2019 года	10,325,270	(4,860,247)	5,465,023
Изменение за год	(2,082,136)	668,248	(1,413,888)
31 декабря 2020 года	8,243,134	(4,191,999)	4,051,135

10. Резерв убытков

	Резерв убытков, общая сумма	Резерв убытков, доля перестраховщиков	Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков
31 декабря 2018 года	102,170,083	(7,421,840)	94,748,243
Изменение за год	22,021,591	(1,096,779)	20,924,812
31 декабря 2019 года	124,191,674	(8,518,619)	115,673,055
Изменение за год	9,620,790	(425,617)	9,195,173
31 декабря 2020 года	133,812,464	(8,944,236)	124,868,228

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

	РЗНУ	РПНУ	Резерв Непроизшедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв Непроизшедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
31 декабря 2018 года	969,925	5,483,961	22,160,991	66,133,366	94,748,243
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 21)	1,511,273	2,479,883	4,255,004	21,053,891	29,300,051
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 21)	(1,295,792)	-	(2,758,858)	(4,320,589)	(8,375,239)
31 декабря 2019 года	1,185,406	7,963,844	23,657,137	82,866,668	115,673,055
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 21)	1,604,813	2,869,103	6,672,594	7,358,397	18,504,907
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 21)	(1,329,958)	-	(3,153,568)	(4,826,208)	(9,309,734)
31 декабря 2020 года	1,460,261	10,832,947	27,176,163	85,398,857	124,868,228

	РЗНУ	РПНУ	Резерв Непроизшедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв Непроизшедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
31 декабря 2020 года					
Резерв убытков	1,777,652	19,456,110	27,179,845	85,398,857	133,812,464
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(317,391)	(8,623,163)	(3,682)	-	(8,944,236)
Итого	1,460,261	10,832,947	27,176,163	85,398,857	124,868,228
31 декабря 2019 года					
Резерв убытков	1,586,774	16,078,646	23,659,586	82,866,668	124,191,674
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(401,368)	(8,114,802)	(2,449)	-	(8,518,619)
Итого	1,185,406	7,963,844	23,657,137	82,866,668	115,673,055

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Изменения в оценке резервов убытков

31 августа 2020 года и 31 декабря 2020 года Компания внесла изменения в методологию расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее – «РПНУ») по классу «Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (далее - «ОСНС»). Данные изменения в оценке резервов должны быть отражены на дату изменения и на будущие даты в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Компания раскрывает влияние изменений на момент изменений, но не раскрывает влияние в будущих периодах, так как практически невозможно оценить это влияние.

1. Изменение методологии расчета резерва произошедших, но еще не заявленных убытков (далее – «РПЕНУ»)
 - Изменение методологии расчета РПЕНУ в части оценки неоплаченных претензий методом Борнхьюттера-Фергюсона. До 31 декабря 2020 года, Компания рассчитывала РПЕНУ на основе фактических оплаченных убытков.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, Компания рассчитывает РПЕНУ на основе статистики оплаченных убытков, скорректированных с учетом ретроспективного применения Закона Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года № 311-V ЗРК, который вносит изменения в Закон Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей». Компания считает, что корректировка исторической статистики убытков позволяет использовать основное предположение, на котором строится метод развития, что движение будущих претензий может быть спрогнозировано на основании исторических данных по претензиям. При этом Компания не применяет изменения в законодательстве ретроспективно к заработанным премиям для определения ожидаемых претензий по причине отсутствия соответствующих данных по договорам АО «ДКСЖ БТА Банка «БТА Жизнь» за период 2011-2014 годы и отсутствия входных данных для определения тарифных ставок. Компания считает, что данный подход приводит к более консервативной оценке РПНУ и при этом учитывает неопределенность при оценке неоплаченных претензий и исторические особенности линии бизнеса.

Корректировка исторической статистики убытков привела к следующим изменениям РПЕНУ по классу ОСНС на 1 января 2021 года:

	Брутто	Нетто
РПЕНУ до изменения	1,134,774	775,052
Эффект корректировки исторической статистики убытков	1,410,715	628,549
РПЕНУ после изменения	2,545,489	1,383,601

Как следует из приведенной выше таблицы, РПНУ брутто и РПНУ нетто по классу ОСНС увеличились в результате корректировки исторической статистики убытков по причине увеличения коэффициентов развития убытков по более поздним периодам.

- Изменение методологии расчета резерва произошедших, но еще не заявленных убытков в части оценки ожидаемых претензий методом Борнхьюттера-Фергюсона.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

До 31 декабря 2020 года Компания в целях определения ожидаемых претензий применяла одинаковый ожидаемый коэффициент убыточности к каждому периоду наступления страховых случаев, который рассчитывался как среднее значение коэффициентов убыточности по завершённым финансовым годам и при этом не учитывал заработанные премии АО «ДКСЖ БТА Банка «БТА Жизнь» за 2011-2014 годы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания учитывает заработанные премии АО «ДКСЖ БТА Банка «БТА Жизнь» за 2011-2014 годы и применяет соответствующий фактический коэффициент убыточности к периоду наступления страховых случаев но не менее среднего значения коэффициентов убыточности, рассчитанных по завершённым финансовым годам. Изменение методологии расчета ожидаемого коэффициента убыточности привело к следующим изменениям РПЕНУ по классу ОСНС на 31 декабря 2020 года:

	Брутто	Нетто
РПЕНУ до изменения	2,491,975	1,375,299
Эффект изменения методологии расчета ожидаемого коэффициента убыточности	53,514	8,302
РПЕНУ после изменения	2,545,489	1,383,601

Как следует из приведенной выше таблицы, РПЕНУ брутто и РПЕНУ нетто по классу ОСНС увеличились в связи с изменением методологии расчета ожидаемого коэффициента убыточности.

В совокупности корректировка исторической статистики убытков и изменение методологии расчета ожидаемого коэффициента убыточности привели к следующим изменениям РПЕНУ по классу ОСНС на 31 декабря 2020 года:

	Брутто	Нетто
РПЕНУ до изменения	902,471	588,431
Общий эффект изменения методологии расчета ожидаемого коэффициента убыточности и корректировки исторической статистики убытков	1,643,018	795,165
РПЕНУ после изменения	2,545,489	1,383,601

- Изменение ставки индексации при расчете резерва произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее – «РПНЗУ») по классам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей и добровольного страхования работников от несчастных случаев (далее – «ДСНС»).

До 31 августа 2020 года Компания в расчете РПНЗУ по классу ОСНС и ДСНС использовала ставку индексации прогнозных аннуитетных выплат в размере 6%. По состоянию на 31 августа 2020 года, Компания увеличила ставку индексации до 6.4% в связи с неопределённостью влияния пандемии COVID-19 на экономику Казахстана. Индексация в размере 6.4% определена на основе актуарного суждения, как среднее значение верхних прогнозных границ социально-экономического прогноза Министерства Экономики Республики Казахстана за 2020-2024 годы от 2 апреля 2020 года.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Изменение ставки индексации при расчете РПНЗУ привело к следующим изменениям РПНЗУ по классу ОСНС на 31 августа 2020 года:

	Брутто	Нетто
РПНЗУ по классу ОСНС до изменения	12,446,932	5,705,852
Эффект изменения ставки индексации при расчете РПНЗУ по классу ОСНС	468,339	224,310
РПНЗУ по классу ОСНС после изменения	12,915,271	5,930,162

Изменение ставки индексации при расчете РПНЗУ привело к следующим изменениям РПНЗУ по классу ДСНС на 31 августа 2020 года:

	Брутто	Нетто
РПНЗУ по классу ДСНС до изменения	2,754,227	2,245,679
Эффект изменения ставки индексации при расчете РПНЗУ по классу ДСНС	97,015	80,044
РПНЗУ по классу ДСНС после изменения	2,851,242	2,325,723

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 и страхования жизни.

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Влияние на резервы непроизшедших убытков по страхованию жизни и аннуитетного страхования		Влияние на резервы непроизшедших убытков по страхованию жизни и аннуитетного страхования	
	Изменение в допущении	Изменение в допущении	Изменение в допущении	Изменение в допущении
Ставка инвестиционной доходности	-0.10%	+1.06%	-0.10%	+1.07%
Вероятность смертности				
- Сценарий I	+10%	-2.56%	+10%	-2.59%
- Сценарий II	+30%	-6.90%	+30%	-6.97%
- Сценарий III	+50%	-10.47%	+50%	-10.57%

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

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

Ограничения

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

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

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

11. Налог на прибыль

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	52,234	-
(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль	(23,677)	63,455
Расход по налогу на прибыль	28,557	63,455

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль до налога на прибыль	12,725,469	8,507,727
Налог по установленной ставке (20%)	2,545,094	1,701,545
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(2,475,653)	(1,842,389)
Необлагаемый налогом дивидендный доход	(57,135)	(111,774)
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	(66,281)	72,071
Не вычитаемые расходы	82,532	244,002
Расход по налогу на прибыль	28,557	63,455

Отложенные налоговые (обязательства)/активы по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов составили:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные налоговые активы в отношении:		
Резерва по бонусам	206,642	230,711
Резерва по неиспользованным отпускам	18,953	15,655
Резерва по комиссионным расходам	10,233	56,394
Нематериальных активов	3,304	1,527
Услуг по аудиту	1,499	2,625
	240,631	306,912
Непризнанный отложенный налоговый актив	(240,631)	(306,912)
Итого отложенные налоговые активы	-	-
Отложенные налоговые обязательства в отношении:		
Основные средства	(70,917)	(57,575)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17,240)	(37,136)
Итого отложенные налоговые обязательства	(88,157)	(94,711)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(88,157)	(94,711)

В соответствии с МСФО (IAS) 12 сумма отложенного налогового актива, относящаяся к резерву по убыткам от обесценения, в размере 240,631 тыс.тенге и 306,912 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, соответственно, была уменьшена в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

Движение активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

	2020 год	2019 год
На 1 января	(94,711)	(31,256)
(Расходы)/доход по отложенному налогу, отраженные в: Отчете о прибылях и убытках	23,677	(63,455)
Прочем совокупном доходе	(17,123)	-
На 31 декабря	(88,157)	(94,711)

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 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

12. Основные средства

	Компью- теры и прочее оборудо- вание	Мебель	Земля	Здания	Транспорт	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость:						
По состоянию на 31 декабря 2018 года	204,385	57,531	63,687	910,730	36,084	1,272,417
Поступления	9,299	686	27,443	540,479	-	577,907
Выбытия	(8,953)	(3,596)	-	-	-	(12,549)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	204,731	54,621	91,130	1,451,209	36,084	1,837,775
Поступления	15,400	5,301	-	-	-	20,701
Выбытия	(99)	(55)	-	-	-	(154)
Списание*	(22,445)	(1,087)	-	(48,981)	-	(72,513)
Переоценка признанная в составе прибыл и убытка	-	-	1,706	(65,753)	-	(64,047)
Переоценка признанная в изменениях капитала	-	-	62,886	22,729	-	85,615
По состоянию на 31 декабря 2020 года	197,587	58,780	155,722	1,359,204	36,084	1,807,377
Накопленная амортизация:						
По состоянию на 31 декабря 2018 года	(162,100)	(33,962)	-	(18,540)	(15,052)	(229,654)
Начисления за год	(13,867)	(2,605)	-	(14,352)	(5,192)	(36,016)
Выбытия	8,658	3,059	-	-	-	11,717
По состоянию на 31 декабря 2019 года	(167,309)	(33,508)	-	(32,892)	(20,244)	(253,953)
Начисления за год	(13,338)	(2,564)	-	(18,405)	(5,085)	(39,392)
Списание*	22,445	1,087	-	48,981	-	72,513
По состоянию на 31 декабря 2020 года	(158,202)	(34,985)	-	(2,316)	(25,329)	(220,832)
Чистая балансовая стоимость:						
На 31 декабря 2020 года	39,385	23,795	155,722	1,356,888	10,755	1,586,545
На 31 декабря 2019 года	37,422	21,113	91,130	1,418,317	15,840	1,583,822

* представляет собой списание полностью самортизированных основных средств, а также списание накопленной амортизации при переоценке

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

Если бы здания и земельные участки были оценены по первоначальной стоимости или стоимости приобретения, их чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, составила бы 1,531,144 тыс. тенге и 1,509,447 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, определение справедливой стоимости зданий и земельных участков Компании в размере 1,512,610 тыс. тенге и 1,509,447 тыс. тенге, соответственно, относятся к категории Уровня 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, самортизированной с учетом износа.

13. Нематериальные активы

	2020 год	2019 год
Первоначальная стоимость:		
На начало года	364,230	360,732
Поступления	10,723	3,498
Выбытие	(16,416)	-
На конец года	358,537	364,230
Накопленная амортизация:		
На начало года	(329,969)	(314,046)
Начисления за год	(14,876)	(15,923)
Выбытие	16,388	-
На конец года	(328,457)	(329,969)
Чистая балансовая стоимость	30,080	34,261

14. Премии к получению

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Премии к получению от страхователей	2,370,790	3,120,941
За вычетом резерва под обесценение	(60,674)	(55,450)
	2,310,116	3,065,491

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

15. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Задолженность по ценным бумагам	2,004,898	723,321
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	508,678	284,860
Прочие счета к получению по страховой деятельности	363,974	513,110
Дебиторы по гарантиям	25,481	11,980
Счета к получению по прочей деятельности	-	2,410
	2,903,031	1,535,681
За вычетом резерва под обесценение	(736,905)	(735,237)
	2,166,126	800,444
Прочие нефинансовые активы:		
Аквизиционные расходы	908,877	1,064,261
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2,623	2,716
Товарно-материальные запасы	1,413	520
Прочие	5,712	-
	918,625	1,067,497
	3,084,751	1,867,941

Учет аквизиционных расходов по агентскому вознаграждению по договорам общего страхования по классам ОСНС и НС производится на балансе компании в рамках исполнения требований постановления правления НБРК № 149, а также учетной политики Компании и по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, сумма составила 908,877 тыс. тенге и 1,064,261 тыс. тенге, соответственно. При этом признание аквизиционных расходов по агентскому вознаграждению по другим видам и классам страхования, 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.

31 декабря 2020 года АО «Народный Банк Казахстана» произвел частичное досрочное погашение международных облигаций XS0867478124, XS0867573890 (BTASe16), выпущенных на сумму 750,000,000 долларов США, с купонной ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 году. Частичное досрочное погашение произведено в размере 1,257,001 тыс. тенге и начисленные, но невыплаченные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам в сумме 26,903 тыс. тенге с датой валютирования 31 декабря 2020 года (дата купонной выплаты). Данное обязательство было погашено АО «Народный Банк Казахстана» 05 января 2021 года

16. Задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Задолженность перед агентами и брокерами	2,598,987	1,255,397
Задолженность по перестрахованию	1,038,195	1,555,613
Задолженность перед страхователями	1,036,089	632,711
Авансы полученные по страховой деятельности	859,111	1,045,937
	5,532,382	4,489,658

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

17. Соглашение РЕПО

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АО Казахстанский фонд устойчивости	8,470,188	9,463,894	-	-
Министерство финансов Республики Казахстан	127,092	121,626	-	-
Ипотечная организация «Баспана»	-	-	6,024,714	6,227,735
	8,597,280	9,585,520	6,024,714	6,227,735

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в состав соглашения РЕПО включен начисленный процентный расход в сумме 3,388 тыс. тенге и 27,709 тыс. тенге, соответственно.

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Сумма к оплате за профессиональные услуги	754,021	585,584
Задолженность перед поставщиками за услуги	28,594	36,464
Задолженность перед сотрудниками	11	73
	782,626	622,121
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленный резерв премирования, в том числе социальный налог	1,162,714	1,153,553
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	172,338	169,623
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	94,764	78,274
Прочие	27,579	10,776
	1,457,395	1,412,226
	2,240,021	2,034,347

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, сумма к оплате за профессиональные услуги включает сумму задолженности 754,021 тыс. тенге и 585,584 тыс. тенге АО «Halyk Finance», соответственно (Примечание 27).

Компания признает доходы в виде страховых премий по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – ОСНС) с учетом поправочного коэффициента. Резерв незаработанных премии в финансовой отчетности Компании по договорам ОСНС, формируется исходя из размера страховой премии с учетом поправочного коэффициента. Разницу между рассчитанным резервом незаработанных премии с учетом поправочного коэффициента и резервом незаработанных премии без учета поправочного коэффициента, Компания учитывает в капитале, в составе прочих резервов, за счет нераспределенной прибыли текущего отчетного периода (Примечание 2).

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

19. Уставный капитал

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Выпущено	Оплачено	Выпущено	Оплачено
Простые акции	4,414,302	3,892,762	4,414,302	3,892,762
	4,414,302	3,892,762	4,414,302	3,892,762

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 2020 года включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхо- вание от несчастно- го случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	4,738,760	2,219,508	11,378,371	35,193,402	10,756	53,540,797
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-	(3,039,949)	(10,996)	-	(3,050,945)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	4,738,760	2,219,508	8,338,422	35,182,406	10,756	50,489,852
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	2,088,943	-	(6,807)	2,082,136
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	(668,248)	-	-	(668,248)
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	1,420,695	-	(6,807)	1,413,888
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	4,738,760	2,219,508	9,759,117	35,182,406	3,949	51,903,740

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2019 года включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхо- вание от несчастно го случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	18,015,077	2,299,062	15,945,435	33,450,103	816	69,710,493
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-	(5,050,802)	(9,809)	-	(5,060,611)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	18,015,077	2,299,062	10,894,633	33,440,294	816	64,649,882
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(495,903)	-	16,099	(479,804)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	(465,089)	-	-	(465,089)
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	(960,992)	-	16,099	(944,893)
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	18,015,077	2,299,062	9,933,641	33,440,294	16,915	63,704,989

21. Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2020 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	(4,826,208)	(2,405,137)	(1,700,989)	(748,431)	(231)	(9,680,996)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	371,262	-	-	371,262
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(4,826,208)	(2,405,137)	(1,329,727)	(748,431)	(231)	(9,309,734)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(2,532,189)	(1,082,477)	(3,429,134)	(2,577,275)	285	(9,620,790)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	-	424,402	1,211	4	425,617
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(2,532,189)	(1,082,477)	(3,004,732)	(2,576,064)	289	(9,195,173)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(7,358,397)	(3,487,614)	(4,334,459)	(3,324,495)	58	(18,504,907)

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2019 года включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное Страхова- ние	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(4,320,589)	(2,178,755)	(1,840,099)	(580,103)	(2,316)	(8,921,862)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	546,623	-	-	546,623
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(4,320,589)	(2,178,755)	(1,293,476)	(580,103)	(2,316)	(8,375,239)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(16,733,302)	(735,606)	(3,733,800)	(820,502)	1,619	(22,021,591)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	-	1,096,135	861	(217)	1,096,779
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(16,733,302)	(735,606)	(2,637,665)	(819,641)	1,402	(20,924,812)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(21,053,891)	(2,914,361)	(3,931,141)	(1,399,744)	(914)	(29,300,051)

22. Комиссионные расходы, нетто

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включают:

	Аннуитетное страхование	Страхование от несчаст- ного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Комиссионные доходы	-	854,249	-	-	854,249
Комиссионные расходы	(6,364)	(2,099,771)	(31,534,387)	(1,425)	(33,641,947)
Комиссионные расходы, нетто	(6,364)	(1,245,522)	(31,534,387)	(1,425)	(32,787,698)

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включают:

	Аннуитетное страхование	Страхование от несчаст- ного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Комиссионные доходы	-	1,251,904	-	-	1,251,904
Комиссионные расходы	(10,190)	(1,520,300)	(33,065,334)	(633)	(34,596,457)
Комиссионные расходы, нетто	(10,190)	(268,396)	(33,065,334)	(633)	(33,344,553)

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

23. Прочие доходы по страховой деятельности

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доход по возврату вознаграждения по отказникам договоров страхования заемщиков	105,962	104,594
Доход по танъеме	22,491	23,737
Прочий доход по передаче страхового портфеля	21,239	-
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным страхователям	16,346	20,540
	166,038	148,871

24. Инвестиционный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентный доход, нетто	12,949,956	12,184,542
Доход по дивидендам	921,207	558,868
Итого инвестиционный доход	13,871,163	12,743,410

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентный доход состоит:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	566,724	2,880,489
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам	13,254,146	9,393,570
Итого процентный доход	13,820,870	12,274,059
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	495,274	1,977,931
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	71,450	902,558
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	566,724	2,880,489
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	4,315,929	4,714,880
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,938,217	4,678,690
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	13,254,146	9,393,570
Процентный расход состоит:		
Процентные расходы по соглашениям РЕПО	(870,914)	(89,517)
Итого процентный расход	(870,914)	(89,517)
Итого чистый процентный доход	12,949,956	12,184,542

В течение 2020 и 2019 годов, Компания признала процентный доход по обесцененным инвестициям, имеющимся в наличии для продажи на сумму 8,317 тыс. тенге и 11,120 тыс. тенге, соответственно.

25. Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Корректировка справедливой стоимости, нетто	2,208,963	1,108,006
Реализованная прибыль по торговым операциям	(75,606)	871,371
Итого чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,133,357	1,979,377

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не включают чистую прибыль и убыток по операциям с иностранной валютой по финансовым активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 2,490,377 тыс. тенге и 192,936 тыс. тенге, соответственно, которые отражены в Примечании 26.

26. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль по операциям с иностранной валютой по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	2,490,377	192,936
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой за вычетом финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	(146,510)	(43,355)
Чистый убыток по операциям по купле-продаже иностранной валюты	(89,264)	(23,940)
	2,254,603	125,641

27. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата и премии	5,352,104	5,623,627
Комиссионные расходы за профессиональные услуги	1,030,536	885,841
Социальный налог	469,020	478,951
Аренда	113,924	143,080
Износ и амортизация	54,268	51,939
Услуги связи	45,747	48,080
Канцелярские товары и обслуживание офиса	45,553	13,425
Комиссионные банка	28,162	27,383
Расходы на рекламу	38,435	63,058
Информационные услуги	17,020	14,252
Медицинское страхование	10,539	13,964
Расходы на обслуживание информационных технологий	12,629	9,940
Расходы на обучение	3,932	5,787
Командировочные и связанные с ними расходы	2,777	16,511
Прочие	327,629	292,306
	7,552,275	7,688,144

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, у Компании был договор доверительного управления с Акционерным обществом «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» (далее – «АО «Haluk Finance») на сумму 1,008,411 тыс. тенге и 863,390 тыс. тенге, соответственно. Данные расходы были включены в состав комиссионных расходов за профессиональные услуги. 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.

28. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда

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 марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса казахстанского тенге по отношению к основным валютам.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Компания может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Компании в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

В связи с распространением COVID-19 и для обеспечения устойчивости деятельности Компании, руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и приняла меры, которые оно считает необходимыми для поддержания развития бизнеса Компании в ближайшем будущем:

- в период действия карантина большая часть сотрудников Компании была переведена на режим удаленной работы;
- были обеспечены дополнительные санитарные меры (дезинфекция, средства индивидуальной защиты) в офисах Компании;
- Компания начала развивать online страхование, был запущен в эксплуатацию личный кабинет клиентов на сайте Компании (веб-версия) с расширенным функционалом;
- для развития онлайн страхования впервые на рынке было опубликовано мобильное приложение для клиентов в AppStore;
- Компания разработала и запустила новый продукт "Страхование на случай заболевания коронавирусом " Life-COVID-19".

В 2020 году, распространение COVID-19 повлияло на снижение объема страховых премий по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей. В связи с распространением COVID-19 на предприятиях в стране происходило сокращение персонала, снижение фонда заработной платы, что привело к сокращению размера страховых премий по данному виду страхования.

В 2020 году наблюдалось снижение объема страховых премий по договорам пенсионного аннуитета, заключенные в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 июня 1997 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан». Основная причина отклонения от плана – ожидание потенциальных клиентов вступления в силу законодательных норм, разрешающих использовать пенсионные накопления на улучшение жилищных условий и на лечение. Снижение премий пенсионного аннуитета 2019 года обусловлено тем, что в начале года у потенциальных клиентов появилась возможность при недостатке обязательных взносов в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» для заключения договора, использовать обязательные профессиональные взносы, что привело к снижению премий пенсионного аннуитета.

Результаты проведенных руководством стресс-тестирований, показывают, что Компания обладает достаточным запасом ликвидности и будет продолжать соблюдать нормативные требования, включая норматив маржи платежеспособности и норматив достаточности высоколиквидных активов, в обозримом будущем.

Распространение коронавируса и изменения в экономической ситуации не оказали значительного влияния на финансовые показатели Компании.

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.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

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 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

29. 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 2020 и 2019 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

	2020 год			2019 год		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнская компания	Организации под общим контролем	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33,677	-	1,549,204	25,712	-	559,132
Средства в банках	85,017	-	3,225,133	372,872	-	6,675,171
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	-	2,502,833	27,020,606	-	1,274,120	59,001,956
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,259,949	-	135,064,267	880,281	-	89,169,457
Резерв убытков, доля перестраховщиков	2,164	-	8,944,236	1,688	114	8,518,619
Прочие активы	1,283,904	953	3,084,751	-	55	1,867,941
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	10,039	10,210	8,243,134	20,930	3,659	10,325,270
Резерв убытков	48,490	-	133,812,464	36,178	14,867	124,191,674
Задолженность по страхованию и перестрахованию	1,895,088	169,878	5,532,382	13,782	15,755	4,489,658
Прочие обязательства	5,967	756,367	2,240,021	9,405	588,112	2,034,347
Доходы и расходы						
Страховые премии, общая сумма	547,307	17,765	53,540,797	554,524	153,608	69,710,493
Претензии выплаченные, общая сумма	-	-	(3,050,945)	-	102	(5,060,611)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	(36,222)	(9,680,996)	-	-	(8,921,862)
Комиссионные расходы	(15,660,776)	36,946	371,262	-	95,031	546,623
Инвестиционный доход	100,657	(1,928,560)	(33,641,947)	(435,134)	(1,671,133)	(34,596,457)
Операционные расходы	(99,904)	118,824	13,871,163	10,883	49,253	12,743,410
		(1,038,246)	(7,552,275)	(143,715)	(895,495)	(7,688,144)

* Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают в себя пай, которые находятся под управлением дочерней организации Материнской компании.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты четырем членам Правления и двум членам Совета Директоров Компании, включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата и премии	146,133	126,629
Социальный налог	12,678	10,853
	158,811	137,482

30. Политики по управлению рисками

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

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

Риск, связанный со страховой деятельностью

Компания подвержена риску, связанному со страхованием, в связи с неопределенностью, связанной с наступлением, суммой и временем страховых обязательств, риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков, риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов и риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования. Компания также подвержена риску того, что ее ценовые допущения приведут к отрицательному денежному потоку в результате неблагоприятных данных о заявленных убытках. В Компании установлена внутренняя политика и лимиты по страхованию (лимиты ответственности страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов страхования), по договорам входящего и исходящего перестрахования, и лимиты страховых выплат которые, оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. В целях управления страховыми рисками Компания передает на перестрахование риски превышающие размер собственного удержания посредством облигаторного и факультативного перестрахования. В 2020 и 2019 годах передача рисков на облигаторной основе осуществлялась в АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык», General Reinsurance AG (Германия), Hannover Rückversicherung AG, HCC International Insurance Company PLC, Best Meridian International Insurance Company, АО СК «Евразия», VIG RE zajišťovna, a.s., АО «Нефтяная страховая компания», АО «Страховая Компания «Казахмыс», АО «Страховая Компания «Сентрас Иншуранс», а также Компанией был заключен ряд факультативных договоров перестрахования с компаниями - резидентами Республики Казахстан.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ динамики развития убытков за прошедший период обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода.

В представленной таблице в строках «Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)», «Сумма перестрахования, подлежащая возмещению», «Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)» приводятся данные резервов убытков в общем, с учетом доли перестраховщика и без учета доли перестраховщика соответственно, оцененные на отчетные даты (конец периода).

В строках «Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:» приводятся данные о выплатах с нарастающим итогом по убыткам, произошедшим за год, указанный в заголовке соответствующего столбца, по состоянию на дату, указанную в соответствующей строке.

В строках «Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:» приводится резерв убытков, произошедших за год, указанный в заголовке соответствующего столбца, переоцененный по состоянию на дату, указанную в соответствующей строке. Эта часть таблицы показывает, как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду, изменились в последующих периодах.

В строках «Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный)» приводится разность между первоначальным валовым резервом убытков и текущей оценкой понесенных убытков и платежами с нарастающим итогом.

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 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
На 31 декабря соответствующего года							
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	7,666,564	6,855,826	9,325,158	11,371,118	13,875,002	17,665,421	21,233,762
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(6,141,513)	(4,736,111)	(6,163,276)	(6,704,295)	(7,421,117)	(8,516,171)	(8,940,554)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	1,525,051	2,119,715	3,161,882	4,666,823	6,453,885	9,149,250	12,293,208
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:							
На конец года	2,134,850	1,619,371	2,716,242	4,892,815	2,736,707	2,549,868	3,097,091
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:							
спустя один год	599,718	519,607	753,189	552,687	801,928	618,697	
спустя два года	769,297	631,640	913,357	767,583	1,062,394		
спустя три года	819,141	706,549	1,057,538	910,885			
спустя четыре года	843,835	766,551	1,231,815				
спустя пять лет	911,524	837,568					
спустя шесть лет	1,015,261						
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	1,015,261	837,568	1,231,815	910,885	1,062,394	618,697	
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:							
спустя один год	1,349,041	1,377,153	1,287,386	2,318,141	3,663,114	3,151,600	
спустя два года	1,631,493	921,909	1,882,190	2,420,663	3,455,633		
спустя три года	928,704	824,783	1,951,035	2,319,104			
спустя четыре года	1,284,855	860,633	1,735,193				
спустя пять лет	878,961	785,602					
спустя шесть лет	765,244						
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	765,244	785,602	1,735,193	2,319,104	3,455,633	3,151,600	
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	354,345	(3,798)	(250,766)	1,662,827	(1,781,319)	(1,220,430)	
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	16.60%	(0.23%)	(9.23%)	33.99%	(65.09%)	(47.86%)	

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Инвестиционные риски

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2020 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства	1,549,204	-	1,549,204	-	1,549,204
Соглашение обратного РЕПО	10,060,942	-	10,060,942	(8,772,611)	1,288,331
Средства в банках	3,225,133	-	3,225,133	-	3,225,133
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,020,606	-	27,020,606	-	27,020,606
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135,064,267	-	135,064,267	-	135,064,267
Премии к получению	2,310,116	-	2,310,116	-	2,310,116
Займы, предоставленные страхователям	142,635	-	142,635	-	142,635
Прочие финансовые активы	2,166,126	-	2,166,126	-	2,166,126
					31 декабря 2019 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства	559,132	-	559,132	-	559,132
Соглашение обратного РЕПО	596,026	-	596,026	(596,026)	-
Средства в банках	6,675,171	-	6,675,171	-	6,675,171
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	59,001,956	-	59,001,956	-	59,001,956
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,169,457	-	89,169,457	-	89,169,457
Премии к получению	3,065,491	-	3,065,491	-	3,065,491
Займы, предоставленные страхователям	178,354	-	178,354	-	178,354
Прочие финансовые активы	800,444	-	800,444	-	800,444

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	От AAA до BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства	-	1,549,204	-	1,549,204
Соглашение обратного РЕПО	10,060,942	-	-	10,060,942
Средства в банках	-	3,225,133	-	3,225,133
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,379,277	8,631,053	10,276	27,020,606
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,884,161	55,552,689	3,627,417	135,064,267
Премии к получению	-	-	2,310,116	2,310,116
Займы, предоставленные страхователям	-	-	142,635	142,635
Прочие финансовые активы	-	853,304	1,312,822	2,166,126
	От AAA до BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства	-	559,132	-	559,132
Соглашение обратного РЕПО	56,087	539,939	-	596,026
Средства в банках	-	6,675,171	-	6,675,171
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,800,831	52,190,182	10,943	59,001,956
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,731,896	53,305,752	131,809	89,169,457
Премии к получению	-	-	3,065,491	3,065,491
Займы, предоставленные страхователям	-	-	178,354	178,354
Прочие финансовые активы	-	756,708	43,736	800,444

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.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					31 декабря 2020 года	
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
Денежные средства	1,549,204	-	-	-	-	-	1,549,204
Соглашение обратного РЕПО	10,060,942	-	-	-	-	-	10,060,942
Средства в банках	3,225,133	-	-	-	-	-	3,225,133
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,020,606	-	-	-	-	621,194	27,641,800
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135,064,267	-	-	-	-	-	135,064,267
Премии к получению	2,127,049	165,340	-	17,727	-	60,674	2,370,790
Займы, предоставленные страхователям	142,635	-	-	-	-	1,586	144,221
Прочие финансовые активы	2,166,126	-	-	-	-	736,905	2,903,031

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					31 декабря 2019 года	
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
Денежные средства	559,132	-	-	-	-	-	559,132
Соглашение обратного РЕПО	596,026	-	-	-	-	-	596,026
Средства в банках	6,675,171	-	-	-	-	-	6,675,171
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	59,001,956	-	-	-	-	632,578	59,634,534
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,169,457	-	-	-	-	-	89,169,457
Премии к получению	2,826,700	223,774	-	15,017	-	55,450	3,120,941
Займы, предоставленные страхователям	178,354	-	-	-	-	743	179,097
Прочие финансовые активы	800,444	-	-	-	-	735,237	1,535,681

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Риск ликвидности

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

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

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

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

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «До 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Компании в краткосрочных ликвидных средствах по состоянию на 31 декабря 2020 года.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах Казахских тенге)

	Средневе- шенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.		1-3 мес.		3 мес.- 1 год		1 год- 5 лет		Более 5 лет		31 декабря 2020 года Итого
		1 мес.	1-3 мес.	1 год	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ												
Соглашение обратного РЕПО	8.61%	10,060,942	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,060,942
Средства в банках	13.59%	85,017	-	205,634	-	2,934,482	-	2,934,482	-	-	-	3,225,133
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13.09%	253,776	310,386	4,264,903	-	5,902,524	-	13,274,420	-	-	-	24,006,009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.63%	3,884,938	1,067,325	15,423,903	-	55,126,147	-	51,907,833	-	-	-	127,410,146
Займы, предоставленные страхователям	8.40%	-	-	142,635	-	-	-	-	-	-	-	142,635
Итого активы, по которым начисляются проценты		14,284,673	1,377,711	20,037,075	63,963,153	65,182,253	68,196,850	164,844,865	1,549,204	3,014,597	7,654,121	181,539,029
Денежные средства		1,549,204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,549,204
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,014,597
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7,654,121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,654,121
Премии к получению		2,127,048	165,340	17,728	-	-	-	-	-	-	-	2,310,116
Прочие финансовые активы		508,678	-	1,657,448	-	-	-	-	-	-	-	2,166,126
Итого финансовые активы		26,123,724	1,543,051	21,712,251	63,963,153	68,196,850	68,196,850	181,539,029	1,549,204	3,014,597	7,654,121	181,539,029
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Соглашение РЕПО	8.43%	8,597,280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,597,280
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		8,597,280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,597,280
Задолженность по страхованию и перестрахованию		2,599,460	1,036,088	1,896,834	-	-	-	-	-	-	-	5,532,382
Прочие финансовые обязательства		754,021	28,605	-	-	-	-	-	-	-	-	782,626
Итого финансовые обязательства		11,950,761	1,064,693	1,896,834	-	-	-	-	-	-	-	14,912,288
Разница между финансовыми активами и обязательствами		14,172,963	478,358	19,815,417	63,963,153	68,196,850	68,196,850	164,844,865	1,549,204	3,014,597	7,654,121	164,844,865
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		5,687,393	1,377,711	20,037,075	63,963,153	65,182,253	65,182,253	164,844,865	1,549,204	3,014,597	7,654,121	164,844,865
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающими итогом		5,687,393	7,065,404	27,102,179	91,065,332	156,247,585	156,247,585	164,844,865	1,549,204	3,014,597	7,654,121	164,844,865
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающими итогом к итогу финансовым активам		3.13%	3.89%	14.93%	50.16%	86.07%	86.07%	164,844,865	1,549,204	3,014,597	7,654,121	164,844,865

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

По состоянию на 31 декабря 2019 года, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи в размере 1,841,697 тыс. тенге, классифицированные в категорию ликвидности более пяти лет, удерживаются в целях получения доходов в виде дивидендов. На отчетную дату, Компания не имеет намерения реализовывать данные долевые ценные бумаги в краткосрочной перспективе.

	Средневе- шенная аффективная процентная ставка	3 мес.-			31 декабря 2019 года	
		До 1 мес.	1-3 мес.	1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Соглашение обратного РЕПО	12.75%	596,026	-	-	-	596,026
Средства в банках	13.41%	372,872	50,208	3,216,419	3,035,672	6,675,171
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.26%	109,168	230,444	34,795,175	9,381,072	57,160,259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.10%	4,198,983	486,881	14,230,103	33,895,400	78,844,296
Займы, предоставленные страхователям	8.30%	-	-	178,354	-	178,354
Итого активы, по которым начисляются проценты		5,277,049	767,533	52,421,051	46,312,144	143,454,106
Денежные средства		559,132	-	-	-	559,132
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	1,841,697
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10,325,161	-	-	-	10,325,161
Премии к получению		2,826,700	223,774	15,017	-	3,065,491
Прочие финансовые активы		284,860	2,410	513,174	-	800,444
Итого финансовые активы		19,272,902	993,717	52,949,242	46,312,144	160,046,031
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Соглашение РЕПО	9.21%	6,024,714	-	-	-	6,024,714
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		6,024,714	-	-	-	6,024,714
Задолженность по страхованию и перестрахованию		1,256,733	632,711	2,600,214	-	4,489,658
Прочие финансовые обязательства		585,584	36,537	-	-	622,121
Итого финансовые обязательства		7,867,031	669,248	2,600,214	-	11,136,493
Разница между финансовыми активами и обязательствами		11,405,871	324,469	50,349,028	46,312,144	40,518,026
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(747,665)	767,533	52,421,051	46,312,144	38,676,329
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(747,665)	19,868	52,440,919	98,753,063	137,425,392
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		(0.47%)	0.01%	32.77%	61.70%	85.87%

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахских тенге)

Рыночный риск

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

Процентный риск

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

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2020 и 2019 годах. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся активам и обязательствам.

Влияние на капитал и прибыли и убытки, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(68,021)	86,838	(295,413)	327,590
Чистое влияние на капитал и прибыли и убытки	(68,021)	86,838	(295,413)	327,590

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.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые активы Компании, выраженные в долларах США, представлены следующим образом: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 2,824,248 тыс. тенге и финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 11,314,343 тыс. тенге, прочие активы по досрочно частично погашенным ценным бумагам в размере 1,283,904 тыс.тенге. Финансовые активы Компании, выраженные в российских рублях, представлены следующим образом: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 19,680,383 тыс.тенге. Финансовые активы Компании, выраженные в Гонконгских долларах, представлены следующим образом: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 415,212 тыс. тенге. Финансовые активы Компании, выраженные в Сингапурских долларах, представлены следующим образом: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 208,877 тыс. тенге. Обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте – незначительны.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые активы Компании, выраженные в долларах США, представлены следующим образом: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 1,642,731 тыс. тенге и финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 11,656,724 тыс. тенге. Финансовые активы Компании, выраженные в Евро, представлены следующим образом: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 784,019 тыс.тенге. Финансовые активы Компании, выраженные в фунтах стерлингов, представлены следующим образом: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 507,924 тыс. тенге. Обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте – незначительны.

По состоянию на 31 декабря 2020 год, чувствительность Компании к 10% и 15% изменению курса: доллара США составила 1,542,250 тыс. тенге и 2,313,374 тыс. тенге, российский рубль составил 1,968,038 тыс. тенге и 2,952,057 тыс. тенге, Гонконгский доллар составил 41,521 тыс. тенге и 62,282 тыс. тенге, а Сингапурский доллар составил 20,888 тыс. тенге и 31,332 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 год, чувствительность Компании к 10% и 15% изменению курса: доллара США составила 1,329,946 тыс. тенге и 1,994,918 тыс. тенге, Евро составил 78,402 тыс. тенге и 117,603 тыс. тенге, а фунт стерлинг составил 50,792 тыс. тенге и 76,189 тыс. тенге, соответственно.

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.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 информация

По состоянию на 31 декабря 2020 года, в основном все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением: кредиторской задолженности по перестрахованию в Германии в сумме 18,184 тыс. тенге и в Чешской Республике в сумме 966,145 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, в основном все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением: кредиторской задолженности по перестрахованию в Германии в сумме 14,563 тыс. тенге и в Чешской Республике в сумме 1,421,395 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.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 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	320,062	(320,062)	326,782	(326,782)

31. 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.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года		
Финансовые активы				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	501,489	4,228,733	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8)	27,482,893	45,134,037	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	24,006,009	53,488,160	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8)	107,581,374	44,035,420	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	2,502,832	1,274,120	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств
Некотируемые финансовые активы (Примечание 7)	-	667	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 10,276 тыс. тенге и 10,276 тыс. тенге соответственно, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по себестоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Компания включила паи ИПИФ «Haluk-Валютный» в размере 2,502,833 тыс. тенге и 1,274,120 тыс.тенге соответственно, в Уровень 2, в связи с отсутствием котировочных цен на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Компания включила купон по облигациям АО «ЭКОТОН+» в размере ноль тенге и 667 тыс. тенге соответственно, в Уровень 3, в связи с отсутствием наблюдаемых исходных данных.

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

По мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости, вследствие их краткосрочности.

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

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах Казахстанских тенге)

32. 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 2020 и 2019 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Фактическая маржа платежеспособности	28,839,570	20,158,648
Минимальный размер маржи платежеспособности	8,826,226	7,191,522
Коэффициент платежеспособности	3.27	2.80