



РЕПОРТ ARCHIVE COPY

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

Финансовая Отчетность и
Аудиторское Заключение Независимых Аудиторов
За год, Закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 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	11-63

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

**Заявление Руководства об Ответственности
за Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 Декабря 2019 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 2019 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 2019 года, была одобрена Правлением Компании 27 февраля 2020 года.

От имени Правления Компании:



Радченко О.С.
Председатель Правления

27 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


Агыбаев А.А.
Главный бухгалтер

27 февраля 2020 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 2019 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2019 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 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо нескольким юридическим лицам, включая их филиалы и партнеров в зависимости от юрисдикции. Данное наименование не является гарантией качества услуг. Мы предоставляем услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/kyrgyz.

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 стговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработать аудиторские процедуры, соответствующие 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.



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятия
аудиторской деятельностью
Республике Казахстан
№00000015, серия МФЮ-2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года



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

27 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

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

Отчет о Финансовом Положении
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства	4, 29	559,132	136,822
Соглашение обратного РЕПО	5, 29	596,026	22,151,181
Средства в банках	6, 29	6,675,171	16,000,709
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7, 29	59,001,956	44,328,143
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 29	89,169,457	43,108,585
Резерв незаработанной премии, Доля перестраховщиков	9	4,860,247	5,325,336
Резерв убытков, Доля перестраховщиков	10, 29	8,518,619	7,421,840
Основные средства	12	1,583,822	1,042,763
Нематериальные активы	13	34,261	46,686
Авансы выданные		4,160	20,408
Премии к получению	14	3,065,491	3,319,064
Текущие налоговые активы		116,200	116,203
Займы, предоставленные страхователям		178,354	207,147
Прочие активы	15, 29	1,867,941	1,974,744
ИТОГО АКТИВЫ		176,230,837	145,199,631
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанной премии	9, 29	10,325,270	9,845,466
Резерв убытков	10, 29	124,191,674	102,170,083
Задолженность по страхованию и перестрахованию	16, 29	4,489,658	5,033,058
Соглашение РЕПО	17	6,024,714	4,123,514
Отложенные налоговые обязательства	11	94,711	31,256
Прочие обязательства	18, 29	2,034,347	1,505,674
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		147,160,374	122,709,051
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		406,638	770,991
Фонд переоценки основных средств		-	3,917
Прочие резервы		259,906	-
Нераспределенная прибыль		16,328,841	9,640,594
ИТОГО КАПИТАЛ		29,070,463	22,490,580
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		176,230,837	145,199,631

От имени Правления Компании:

Радченко О.С.
Председатель Правления

27 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Агыбаев А.А.
Главный бухгалтер

27 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


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

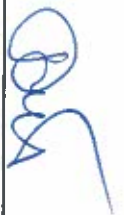
Акционерное Общество «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по Страхованию Жизни «Халык-Life»

Отчет о Прибылях и Убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Страховые премии, общая сумма	20, 29 69,710,493	47,609,317
Премии, переданные на перестрахование	20, 29 (5,060,611)	(8,741,985)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	20 64,649,882	38,867,332
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	9, 20 (944,893)	(1,290,014)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	20 63,704,989	37,577,318
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	10, 21 (8,375,239)	(4,218,275)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	10, 21 (20,924,812)	(9,064,295)
Произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	10, 21 (29,300,051)	(13,282,570)
Комиссионные доходы	22, 29 1,251,904	797,587
Комиссионные расходы	22, 29 (34,596,457)	(25,388,833)
Чистые комиссионные расходы	22 (33,344,553)	(24,591,246)
Прочие доходы/(расходы) по страховой деятельности	23 148,871	(176,538)
Результаты страховой деятельности	1,209,256	(473,036)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Инвестиционный доход	24, 29 12,743,410	6,301,531
Формирование резервов под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7 (3,113)	(5,409)
Чистая прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 2,044,167	309,169
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	30,498	1,083,804
Результаты инвестиционной деятельности	14,814,962	7,689,095
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	26 56,247	683,247
Операционные расходы	27, 29 (7,688,144)	(3,838,816)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	(13,470)	(50,097)
Прочие доходы/(расходы)	128,876	(7,591)
Результаты прочей деятельности	(7,516,491)	(3,213,257)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	8,507,727	4,002,802
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	11 (63,455)	26,136
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	8,444,272	4,028,938

От имени Правления Компании:


Радченко О.С.
Председатель Правления


Атыбаев А.А.
Главный бухгалтер

27 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

27 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан


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

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

Отчет о Прочем Совокупном Доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	8,444,272	4,028,938
ПРОЧИИ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:		
Статьи, которые впоследствии не будут рекласифицированы в состав прибыли и убытков:		
Чистый доход от переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (2019 год: ноль тенге; 2018 год: 24 тыс. тенге)	-	2,232
Статьи, которые впоследствии могут быть рекласифицированы в состав прибыли и убытков:		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (2019 год: ноль тенге; 2018 год: (2,260) тыс. тенге)	(330,742)	1,502,428
(Примечание 11)		
Убыток от обесценения по активам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(3,113)	(5,409)
реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(30,498)	(1,083,804)
ПРОЧИИ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(364,353)	415,447
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	8,079,919	4,444,385

От имени Правления Компании:


Радченко О.С.
Председатель Правления

27 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан




Агымбаев А.А.
Главный бухгалтер

27 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

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

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

Отчет об Изменениях Капитала
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2017 года	3,060,000	84,069	357,776	1,714	-	7,316,422	10,819,981
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(1,700,006)	(1,700,006)
Доля оплаченная в результате передачи чистых активов АО «Казкоммерц-Life»	8,931,009	-	-	-	-	-	8,931,009
Страховые бонусы страхователям*	-	-	-	-	-	(4,789)	(4,789)
Итого совокупный доход	-	-	413,215	2,232	-	4,028,938	4,444,385
Списание фонда переоценки основных средств в результате износа	-	-	-	(29)	-	29	-
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 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

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

** 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).

От имени Правления Компании:

Радченко О.С.
Председатель Правления

Агыбаев А.А.
Главный бухгалтер

27 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

27 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

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

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

Отчет о Движении Денежных Средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
	Приме- чания	
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налога на прибыль	8,507,727	4,002,802
Корректировки на:		
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	944,893	1,290,014
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	29,300,051	13,282,570
Убыток от обесценения основных средств	-	51,817
Формирование резервов под обесценение по инвестициям, имеющихся в наличии для продажи	3,113	5,409
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям		
Износ и амортизация	13,470	50,097
Доход от выбытия основных средств	51,939	30,298
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой	(118)	(365)
Изменение в начисленных процентах	(80,187)	(692,749)
Чистая нереализованная прибыль от финансовых активов	(486,234)	(838,050)
оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1,172,796)	(79,635)
	(30,498)	(1,083,804)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	37,051,360	16,018,404
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Авансы выданные	16,248	177,849
Премии к получению	235,918	273,216
Займы, предоставленные страхователям	27,717	9,549
Прочие активы	111,618	(1,643,192)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Задолженность по страхованию и перестрахованию	(544,417)	1,218,058
Соглашение РЕПО	1,901,200	4,123,514
Прочие обязательства	528,736	586,652
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и страховых выплат	39,328,380	20,764,050
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(8,375,239)	(4,218,275)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	30,953,141	16,545,775
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Чистое поступление денежных средств от присоединения АО «Казкоммерц Life»	-	7,182,894
Размещение на средства в банках	(3,735,845)	(28,326,132)
Поступления от снятия средств в банках	12,883,246	29,120,137
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	82,692,675	7,480,210
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(97,821,149)	(11,437,262)
Приобретение финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(88,644,413)	(7,103,268)
Поступления от продажи инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44,619,991	4,814,406
Приобретение основных средств и авансы по ним	(577,907)	(875)
Поступления от продажи основных средств	950	778
Приобретение нематериальных активов	(3,498)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(50,585,950)	1,730,888

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

Отчет о Движении Денежных Средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплата дивидендов	(1,500,036)	(1,700,066)
Выплата страховых бонусов	-	(4,789)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(1,500,036)	(1,704,795)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(21,132,845)	16,571,868
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	4	5,716,135
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	4	22,288,003

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составила 11,698,308 тыс. тенге и 5,402,853 тыс. тенге, соответственно.

За год закончившийся 31 декабря 2019 года, Компания произвела взаимозачет текущего налогового актива в счет прочих налоговых обязательств в размере 3 тыс. тенге, данные не денежные переводы были исключены из отчета о движении денежных средств.

За год закончившийся 31 декабря 2018 года, Компания произвела взаимозачет текущего налогового актива в счет прочих налоговых обязательств в размере 25,223 тыс. тенге, данные не денежные переводы были исключены из отчета о движении денежных средств.

От имени Правления Компании:

Радченко О.С.
Председатель Правления

Агыбаев А.А.
Главный бухгалтер

27 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

27 февраля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 Казахстанского страхования жизни «Халык-Life». В октябре 2006 года, Компания была переинкорпорирована 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 2019 и 2018 годов, в Компании работало 277 и 269 сотрудников, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, единственным акционером Компании является АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Материнская компания»).

2. Основы представления отчетности

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

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем. Руководство Компании запросило подтверждающее предприятие в обозримом будущем предоставить любую поддержку, необходимую для обеспечения выполнения бюджета 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.

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики представлены далее.

Финансовые инструменты

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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 прибыль 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 прибыль или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как соглашения 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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 прибыль или убытки («СЧПУ»), 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 СЧПУ 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.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли» либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как СЧПУ 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 стратегии Компании, и информации 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 СЧПУ 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 (a) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)**

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

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

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

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

Убытки от обесценения долевого ценного бумага 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.

Преращение 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 передаваемый актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Основные средства и нематериальные активы

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

Любое увеличение стоимости зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и капитализируется 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 2019 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 общества. 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 расходы 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 премий в финансовой отчетности Компании по договорам ОСНС, 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.

Резерв незаработанных премий и дохода 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 незаработанных премий определяется условиями договора о перестраховании.

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

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщику. 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 включаются в прилагаемый отчет о финансовом положении.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

Резерв убытков

Страхование жизни

Резерв непроизошедших 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 накопительного 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 непроизошедших 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.

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 заключаемому 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 таблицы смертности и используются для расчета резерва непроизошедших 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Расчет РПНУ осуществляется следующими актуарными методами: цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, Борнхьютера-Фергюсона (Vollhuetter-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 соответствующим международно 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 незавершенных 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, Борнхьютера-Фергюсона (Vollhuetter-Ferguson).

РПНЗУ формируется в целях оценки ожидаемых обязательств, связанных с пересвидетельствованием степени утраты профессиональной трудоспособности (далее – «УПТ»). РПНЗУ равен сумме прогнозируемых выплат, связанных с пересвидетельствованием степени УПТ, определяемой индивидуально по каждому выгодоприобретателю, которому установлена степень УПТ или по которому ожидается повторное пересвидетельствование 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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

По прочим договорам страхования, комиссиянные 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.

Тантвема

Тантвема является формой поощрения перестраховщика перестрахователя за предоставление права на участие в перестраховочных договорах. Тантвема - часть положительной разницы между доходами и расходами перестраховщика по договору или группе договоров перестрахования, которую он по условиям договора перестрахования или специального договора о тантвеме обязуется передать перестрахователю. Расчетный период тантвемы определяется по соглашению между перестраховщиком и перестрахователем.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или обязательства 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 2019 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 возникнут вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделки (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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Тенге/1 Доллар США	382.59	384.20
Тенге/1 Фунт стерлингов GBP	503.41	488.13

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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 закреплённое право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как зачет переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Источники неопределенности в оценках

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Оценка обязательств по договорам аннуитетного страхования

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

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

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В текущем году Компания применяла МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным. Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность Компании описано ниже.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Компании является 1 января 2019 года.

Влияние нового определения аренды

Компания воспользовалась практической мерой, предложенной в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использованное идентифицированное актива. МСФО (IFRS) 16 определяет, содержит ли договор аренду, исходя из того, имеет ли клиент право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на возмещение. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО 4.

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменило принцип учета Компанией аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (учитывалось за балансом).

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательства по аренде, в то время как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они признаются в качестве арендного вознаграждения, амортизируемого как сокращение расходов на аренду на прямолинейной основе. Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Компания признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16. Эти расходы представлены в составе «операционных расходов» в составе прибыли или убытка.

Финансовая аренда. Основными различиями между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 в отношении договоров, ранее классифицируемых как финансовая аренда, является измерение гарантийной остаточной стоимости, предоставленных арендатором арендодателю. МСФО (IFRS) 16 требует, чтобы Компания признала в качестве части своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате по гарантии остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17. Данное изменение не оказало существенного влияния на суммы, отраженные в финансовой отчетности Компании.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя

МСФО (IFRS) 16 не меняет существенно то, как арендодатель учитывает аренду. Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.

Согласно МСФО (IFRS) 16 промежуточный арендодатель учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды (а не путем ссылки на базовый актив, как это было в случае с МСФО (IAS) 17).

Применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на чистые денежные потоки Компании.

В текущем году Компания применила ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее — «МСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Компания впервые в текущем году применила поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2015–2017 гг.».

Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

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

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

Компания применила КРМФО (IFRIC) 23 первый раз в текущем году. КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, организация определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
 - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»
- Концептуальная основа. Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО.

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

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использоваться текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности: модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Проект поправок к МСФО (IFRS) 17 рассматривает проблемы и проблемы внедрения, которые были выявлены после публикации МСФО (IFRS) 17. Одним из основных предлагаемых изменений является отсрочка даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на один год до годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Руководство Компании не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на финансовую отчетность Компании в будущем, поскольку Компания не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение.

Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения.

Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено ссылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к ссылке на Концептуальных основ в стандартах МСФО

Вместе с пересмотренной Концептуальной основой, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 года, СМСФО также выпустил Поправки к ссылке на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки обновляют положения в отношении ссылок и цитат, так чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые положения обновляются только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы КМСФО, принятые КМСФО в 2001 году, Концепцию КМСФО 2010 года или новую пересмотренную Концепцию 2018 года) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.

Поправки, которые фактически являются обновлениями, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета в Материнской компании	25,712	115,590
Текущие счета в прочих банках	533,420	21,232
Денежные средства	559,132	136,822

Денежные средства и их эквиваленты состоят из:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Соглашения обратного РЕПО заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	596,026	22,151,181
Текущие счета в Материнской компании	25,712	115,590
Текущие счета в прочих банках	533,420	21,232
	1,155,158	22,288,003

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

5. Соглашение обратного РЕПО

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АО Банк Развития Казахстана	399,560	522,145	-	-
АО «КазТрансОйл»	140,379	185,825	100,777	148,220
Евразийский Банк Развития Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	56,087	60,219	-	-
Национальный банк Республики Казахстан	-	-	10,827,753	11,534,785
АО «КазАгроФинанс»	-	-	8,787,867	9,054,807
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук- Казына»	-	-	1,802,461	2,362,336
АО «Национальная компания «Казвостан темір жолы»	-	-	259,392	332,311
АО «Мангистауская распределительная электроэнергетическая компания»	-	-	238,754	912,239
АО «Народный банк Казахстана»	-	-	100,119	127,267
			34,058	495,456
	596,026	768,189	22,151,181	24,967,421

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в состав соглашения обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме 2,024 тыс. тенге и 24,150 тыс. тенге, соответственно.

6. Средства в банках

	Дата		Процент- ная ставка, %	31 декабря 2019 года		Дата		Процент- ная ставка, %	31 декабря 2018 года	
	размещения	погашения		размещения	погашения	размещения	погашения			
	ДД/мм/чч	ДД/мм/чч		ДД/мм/чч	ДД/мм/чч	ДД/мм/чч	ДД/мм/чч		ДД/мм/чч	ДД/мм/чч
АО «Хоум Кредит Банк»	04/12/2019	04/12/2020	14.00%	5,847,984	25/01/2018	25/01/2019	14.00%	6,125,148	04/12/2018	04/12/2019
	25/07/2019	25/07/2021			12/01/2018	12/01/2019			12/01/2018	12/01/2019
АО «АТФ Банк»	11/07/2019	11/07/2020	12.00%	404,107	12/02/2017	14/02/2019	10.10%	3,660,832	15/03/2018	15/03/2019
	04/04/2019	04/04/2020	10.50%		31/05/2018	31/05/2019	12.00%		31/05/2018	31/05/2019
АО "Народный Банк Казахстана"	31/12/2019	05/01/2020	7.00%	372,872	-	-	-	-	-	-
АО «First Heartland Trust Банк»	30/03/2018	30/03/2020	5.00%	50,208	30/03/2018	30/03/2019	2.70%	2,332,146	10/06/2018	10/06/2019
					07/03/2018	07/03/2019	12.00%		07/03/2018	07/03/2019
АО «Евразийский Банк»	-	-	-	-	16/11/2018	15/11/2019	12.00%	3,882,583	-	-
				6,675,171				16,000,709		

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 106,596 тыс. тенге и 222,481 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

7. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Долговые ценные бумаги	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	57,160,259 1,841,697	1,841,697	42,380,961 1,947,182	1,947,182
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	59,001,956	1,841,697	44,328,143	1,947,182
Долговые ценные бумаги:				
Национальный Банк Республики Казахстан	-	-	10,587,627	10,587,627
Министерство финансов Республики Казахстан	4,90-9,70	33,128,233	9,893,027	4,48-10,20
АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	6,50-10,50	4,135,838	6,50-10,50	11,596,630
АО КЕСОС	11,50	4,029,664	11,50	5,978,369
Евразийский Банк Развития	9,10-10,10	2,511,260	9,10-10,10	3,940,275
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	15,00	1,189,099	15,00	2,511,260
АО КазАгроФинанс	8,00-15,00	948,123	8,00-15,00	1,113,209
АО Банк ЦентКредит	7,00-8,75	525,019	7,00-8,75	946,981
АО Евразийский банк	6,90-8,70	381,505	6,90-8,70	3,427,951
АО Кселл	11,50	157,829	11,50	506,049
АО Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»	8,50-10,50	153,733	8,50-10,50	151,063
АО ДБ «Сбербанк России»	6,90-7,20	106,262	6,90-7,20	154,024
АО ЭКОТОН+	10,00	667	-	301,004
АО Банк развития Казахстана	-	-	6,5-11,00	298,743
АО Самрук-Энерго	-	-	13,00	227,255
АО АТФ Банк	-	-	10,19	224,021
ТОО Истоктранс	-	-	8,00	148,801
АО «ФортБанк»	-	-	14,00	103,175
АО ДБ «Банк Хоум Кредит»	-	-	9,50	-
		57,160,259		42,380,961

Долевые ценные бумаги:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Пай Интервального паевого инвестиционного фонда «Наук-Валютный»	1,274,120	1,224,867
Простые акции АО «КазТрансОйл»*	557,301	702,132
Простые акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»*	10,276	10,276
Простые и привилегированные акции АО «Казактелеком»*	-	9,907
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,841,697	1,947,182
	59,001,956	44,328,143

* Доля участия составляет менее 1% по долевым инструментам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение по долевым ценным бумагам на сумму 794,900 тыс. тенге и 905,721 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма сформированных резервов под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, составила 632,578 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма сформированных резервов под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, составила 725,963 тыс. тенге.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Анализ изменений резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов представлен в таблице ниже:

	2019 год		2018 год	
На 1 января		(725,963)		(577,584)
Чистое начисление резервов		(3,113)		(5,409)
Списание резервов		35,570		-
Перенос в просроченную задолженность по ценным бумагам		60,928		-
Поступление в результате передачи чистых активов АО «Казкоммерц-Life»		-		(142,970)
На 31 декабря		(632,578)		(725,963)

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

Долговые ценные бумаги	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	78,844,296	10,325,161	35,891,648	7,216,937
	89,169,457		43,108,585	
Долговые ценные бумаги				
Долевые ценные бумаги				
АО Ипотечная организация «Баспана»	8.50	22,500,288	-	-
АО Банк развития Казахстана	6.50-11.00	8,607,550	6.50-11.00	3,612,798
Министерство финансов Республики Казахстан	4.09-9.70	8,598,488	4.09-9.70	10,790,506
АО Национальная компания «Казахстан темір жолы»	11.50	7,240,722	-	-
US Govt National (Правительство США)	-	6,084,045	-	-
АО Казактелеком	11.50	6,036,404	-	-
АО Кселл	11.50	3,524,853	-	-
АО Банк ЦентрКредит	7.00-8.75	3,401,494	7.00-8.75	2,063,605
Евразийский Банк Развития	9.10-10.10	3,347,931	9.10-10.10	3,173,014
АО АстанаГаз КМГ	10.00	3,315,581	-	-
АО Центральнo-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация	6.00	2,970,783	6.00	2,828,780
АО Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»	8.50-10.50	2,469,928	8.50-10.50	2,474,043
АО КазАгроФинанс	8.00-15.00	712,126	8.00-15.00	404,805
АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	6.50-10.50	34,103	6.50-10.50	4,674
Национальный Банк Республики Казахстан	-	-	-	4,461,544
АО Самрук-Энерго	-	-	13.00	3,797,129
ООО КТЖ Финанс	-	-	8.75	2,047,426
АО ДБ «Банк ВТБ» (Казахстан)	-	-	8.00	202,752
АО Батыс Транзит	-	-	7.30	30,572
		78,844,296		35,891,648

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, долговые ценные бумаги включали в себя ценные бумаги АО Ипотечная организация «Баспана» и облигации Национального Банка РК, являющиеся залогом по соглашениям РЕПО с Национальным Банком РК, на сумму 6,024,714 тыс. тенге и 4,123,514 тыс. тенге, соответственно. Все соглашения, не выполненные по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, года были урегулированы до 9 января 2020 года и 3 января 2019 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 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Долевые ценные бумаги:	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АО Национальная атомная компания "Казатомпром"	3,138,542	-
АО Казателеком	1,888,071	2,233,430
АО КазТрансОйл	1,572,780	1,981,512
АО Народный Банк Казахстана»	880,281	1,786,281
Boeing Co	787,677	-
NOKIA OYJ	784,019	-
Samesco Corporation CСJ US	634,058	-
Glencore PLC	570,924	860,007
Medfast Inc.	131,809	-
ALPHAVET INC	-	355,707
	10,325,161	7,216,937

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход на сумму 1,469,981 тыс. тенге и 734,915 тыс. тенге, соответственно.

9. Резерв незаработанной премии

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года
Поступление в результате передачи чистых активов	6,613,785	(4,813,424)	1,800,361
АО «Казкоммерц-Life»	1,811,707	(381,952)	1,429,755
Изменение за год	1,419,974	(129,960)	1,290,014
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

10. Резерв убытков

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года
Поступление в результате передачи чистых активов	44,135,793	(3,510,363)	40,625,430
АО «Казкоммерц-Life»	48,345,245	(3,286,727)	45,058,518
Изменение за год	9,689,045	(624,750)	9,064,295
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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

	РЗНУ		РПНУ		Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*		Резерв непроизошедших убытков по договорам пенсионного аннуитета		Итого
31 декабря 2017 года	700,815	2,640,227	5,840,071	31,444,317	40,625,430				
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков									
(Примечание 21)	659,156	1,546,480	2,248,987	8,827,947	13,282,570				
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков									
(Примечание 21)	(546,546)	-	(1,362,990)	(2,308,739)	(4,218,275)				
Поступление в результате передачи чистых активов АО «Казкоммерц-Life»	156,500	1,297,254	15,434,923	28,169,841	45,058,518				
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				
31 декабря 2019 года	1,185,406	7,963,844	23,657,137	82,866,668	115,673,055				
31 декабря 2018 года	1,586,774	16,078,646	23,659,586	82,866,668	124,191,674				
Резерв убытков перестраховщиков	(401,369)	(8,114,802)	(2,449)	-	(8,518,619)				
31 декабря 2018 года	1,185,406	7,963,844	23,657,137	82,866,668	115,673,055				
Резерв убытков перестраховщиков	1,580,344	12,294,658	22,161,715	66,133,366	102,170,083				
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(610,419)	(6,810,697)	(724)	-	(7,421,840)				
Итого	969,925	5,483,961	22,160,991	66,133,366	94,748,243				

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Изменения в оценках

31 марта 2019 и 31 декабря 2019 года Компания внесла изменения в методологию расчета РПНУ и РЗНУ, включая изменения, связанные с введением в действие Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – «Постановление №13»), регламентирующем расчет страховых резервов. 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 коэффициента убыточности при расчете РПНУ.

Согласно утратившего силу Постановлению Национального Банка Республики Казахстан №76 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – «Постановление №76»), коэффициент убыточности определялся как среднее значение коэффициентов убыточности за период наступления страховых случаев. При этом понесенные убытки и заработанные страховые премии относились к одному отчетному периоду. Согласно Постановлению №13, коэффициент убыточности по подписам определяется в размере не менее среднего значения коэффициентов убыточности по подписам, рассчитанных по завершнным финансовым годам, предшествующим периодам наступления убытков. При этом понесенные убытки, включая расходы по урегулированию убытков, и заработанные страховые премии по договорам страхования (перестрахования) учитываются по завершнным финансовым годам до отчетной даты.

Изменение методологии расчета коэффициента убыточности при расчете РПНУ привело к следующим изменениям резерва произошедших, но еще незаявленных убытков (далее – «РПЕНУ») по классу ОСНС по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Брутто	Нетто
РПЕНУ до изменения	5,905,539	1,784,809
Эффект изменения методологии расчета коэффициента убыточности при расчете РПЕНУ	(3,976,118)	(1,146,845)
РПЕНУ после изменения	1,929,421	637,964

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

Изменение методологии расчета коэффициента убыточности при расчете РПНУ привело к следующим изменениям в РПНУ по классу страхования от несчастных случаев по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Брутто	Нетто
РПНУ до изменения	223,371	223,371
Эффект изменения методологии расчета коэффициента убыточности при расчете РПНУ	(220,409)	(220,409)
РПНУ после изменения	2,962	2,962

Как следует из приведенной выше таблицы, РПНУ брутто и РПНУ нетто по классу страхования от несчастных случаев снизились в связи с изменением методологии расчета коэффициента убыточности при расчете РПНУ.

Изменение методологии расчета коэффициента убыточности при расчете РПНУ не привело к существенным изменениям в РПНУ по классам страхования на случай болезни, страхования жизни и добровольного страхования работников от несчастных случаев (далее – «ДСНС»).

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

2. Включение убытков с очередными освидетельствованиями пострадавших работников в Треугольник развития убытков.

До 31 марта 2019 года, Компания рассчитывала РПЕНУ методом треугольников по классу ОСНС и ДСНС с использованием метода Борнхюттера-Фергюсона, исключая убытки с очередными освидетельствованиями пострадавших работников из Треугольника развития убытков. По состоянию на 1 апреля 2019 года, Компания при расчете РПЕНУ методом треугольников включила убытки с очередными освидетельствованиями пострадавших работников в Треугольник развития убытков.

Включение убытков с очередными освидетельствованиями пострадавших работников в Треугольник развития убытков при расчете РПЕНУ привело к следующим изменениям в РПЕНУ по классу ОСНС по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Брутто	Нетто
РПЕНУ до изменения	257,292	102,217
Эффект включения очередных пролонгаций в Треугольник развития убытков	1,672,129	535,747
РПЕНУ после изменения	1,929,421	637,964

Как следует из приведенной выше таблицы, РПЕНУ брутто и РПЕНУ нетто по классу ОСНС увеличились в связи с включением убытков с очередными освидетельствованиями пострадавших работников в Треугольник развития убытков.

Включение убытков с очередными освидетельствованиями пострадавших работников в Треугольник развития убытков при расчете РПЕНУ привело к следующим изменениям в РПЕНУ по классу ДСНС по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Брутто	Нетто
РПЕНУ до изменения	131,257	77,272
Эффект включения очередных пролонгаций в Треугольник развития убытков	235,245	157,364
РПЕНУ после изменения	366,502	234,636

Как следует из приведенной выше таблицы, РПЕНУ брутто и РПЕНУ нетто по классу ДСНС увеличились в связи с включением убытков с очередными освидетельствованиями пострадавших работников в Треугольник развития убытков.

3. Изменения в методике применения дисконтирования и вероятности дожития.

До 31 декабря 2019 года, Компания рассчитывала резерв произошедших, но не полностью заявленных убытков (далее – «РПНЗУ») дисконтируя ожидаемые аннуитетные выплаты с учетом дожития выгодоприобретателя к прогнозной дате начала аннуитетных выплат, если прогнозная дата начала аннуитетных выплат была раньше отчетной даты. По состоянию на 31 декабря 2019 года, по таким случаям Компания дисконтирует ожидаемые аннуитетные выплаты с учетом дожития выгодоприобретателя к отчетной дате, не учитывая временную стоимость денег и вероятность дожития между прогнозной датой начала аннуитетных выплат и отчетной датой.

Изменения в методике применения дисконтирования и вероятности дожития привели к следующим изменениям в РПНЗУ по классу ОСНС по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Брутто	Нетто
РПНЗУ до изменения	10,849,684	4,944,473
Эффект от изменения в методике применения дисконтирования и вероятности дожития	873,735	116,624
РПНЗУ после изменения	11,723,419	5,061,097

Как следует из приведенной выше таблицы, РПНЗУ брутто и РПНЗУ нетто по классу ОСНС увеличились в связи с изменениями в методике применения дисконтирования и вероятности дожития.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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.

Ставка инвестиционной доходности	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Изменение в допущении	Влияние на резервы непроизошедших убытков по страхованию жизни и аннуитетного страхования	Изменение в допущении	Влияние на резервы непроизошедших убытков по страхованию жизни и аннуитетного страхования
Вероятность смертности	-0.10%	+1.07%	-0.10%	+1.01%
- Сценарий I	+10%	-2.59%	+10%	-2.54%
- Сценарий II	+30%	-6.97%	+30%	-6.83%
- Сценарий III	+50%	-10.57%	+50%	-10.35%

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Расход/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	63,455	(26,136)

Расход/(экономия) по налогу на прибыль 63,455 (26,136)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Прибыль до налога на прибыль	8,507,727	4,002,802
Налог по установленной ставке (20%)	1,701,545	800,560
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(1,842,389)	(1,165,403)
Необлагаемый налогом дивидендный доход	(111,774)	(12,100)
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	72,071	113,773
Не вычитаемые расходы	244,002	237,034

Расход/(экономия) по налогу на прибыль 63,455 (26,136)

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Отложенные налоговые (обязательства)/активы по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов составили:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенные налоговые активы в отношении:		
Резерва по бонусам	230,711	148,945
Резерва по комиссионным расходам	56,394	71,276
Резерва по неиспользованным отпускам	15,655	11,168
Услуг по аудиту	2,625	2,634
Нематериальных активов	1,527	818
Итого отложенные налоговые активы	306,912	234,841

Отложенные налоговые обязательства в отношении:

Основных средств	(57,575)	(28,923)
Справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(37,136)	-
Справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(2,333)
Итого отложенные налоговые обязательства	(94,711)	(31,256)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(306,912)	(234,841)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(94,711)	(31,256)

Движение активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
На 1 января	(31,256)	(22,040)
(Расходы)/экономия по отложенному налогу, отраженные в:		
Отчете о прибылях и убытках	(63,455)	26,136
Прочем совокупном доходе	-	(2,284)
Посупление от АО «Казкоммерц-Life»	-	(33,068)
На 31 декабря	(94,711)	(31,256)

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, пени, 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 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

12. Основные средства

	Компью- теры и прочее оборудо- вание	Мебель	Земля	Здания	Транс- порт	Итого
Первоначальная / переоцененная стоимость:						
По состоянию						
на 31 декабря 2017 года	60,454	28,453	20,720	575,489	27,084	712,200
Поступления	813	62	-	-	-	875
Поступление в результате передачи чистых активов АО «Казкоммерц-Life»	146,381	31,222	44,763	403,273	9,000	634,639
Выбытия	(3,263)	(2,206)	-	-	-	(5,469)
Реклассификации в прочие активы	-	-	(54)	(10,812)	-	(10,866)
Обесценение						
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
Накопленная амортизация: По состоянию						
на 31 декабря 2017 года	(51,388)	(11,207)	-	(6,774)	(8,060)	(77,429)
Начисления за год	(8,182)	(2,011)	-	(7,311)	(3,692)	(21,196)
Поступление в результате передачи чистых активов АО «Казкоммерц-Life»	(105,569)	(22,760)	-	(13,890)	(3,300)	(145,519)
Выбытия	3,039	2,016	-	-	-	5,055
Реклассификации в прочие активы	-	-	-	58	-	58
Обесценение						
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)
Чистая балансовая стоимость:						
на 31 декабря 2019 года	37,422	21,113	91,130	1,418,317	15,840	1,583,822
на 31 декабря 2018 года	42,285	23,569	63,687	892,190	21,032	1,042,763

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

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)**
(в тысячах Казахских тенге)

Если бы здания и земельные участки были оценены по первоначальной стоимости или стоимости приобретения, их чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, составила бы 1,509,447 тыс. тенге и 1,007,361 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, определение справедливой стоимости зданий и земельных участков Компании в размере 1,509,447 тыс. тенге и 955,877 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, самортизированнойную с учетом износа.

13. Нематериальные активы

	2019 год	2018 год
Первоначальная стоимость:		
На начало года	360,732	150,091
Поступления	3,498	-
Поступление в результате передачи чистых активов АО «Казкомерц-Life»	-	210,653
Выбытие	-	(12)
На конец года	364,230	360,732
Накопленная амортизация:		
На начало года	(314,046)	(125,254)
Начисления за год	(15,923)	(9,102)
Поступление в результате передачи чистых активов АО «Казкомерц-Life»	-	(179,702)
Выбытие	-	12
На конец года	(329,969)	(314,046)
Чистая балансовая стоимость	34,261	46,686

14. Премии к получению

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Премии к получению от страхователей	3,120,941	3,373,952
За вычетом резерва под обесценение	(55,450)	(54,888)
	3,065,491	3,319,064

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

Примечания к Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

15. Прочие активы

	31 декабря	
	2019 года	2018 года
Прочие финансовые активы:		
Задолженность по ценным бумагам	723,321	864,192
Прочие счета к получению по страховой деятельности	513,110	784,987
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	284,860	754,905
Дебиторы по гарантиям	11,980	23,814
Счета к получению по прочей деятельности	2,410	16,871
За вычетом резерва под обесценение	1,535,681 (735,237)	2,444,769 (850,730)
Прочие нефинансовые активы:	800,444	1,594,039
Аквизиционные расходы*	1,064,261	361,075
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2,716	7,542
Товарно-материальные запасы	520	1,280
Активы, предназначенные для продажи	-	10,808
	1,067,497	380,705
	1,867,941	1,974,744

*Учет аквизиционных расходов по агентскому вознаграждению по договорам общего страхования по классам ОСНС и НС производится на балансе компании в рамках исполнения требований постановлений правления НБРК № 149, а также учетной политики Компании и по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, сумма составила 1,064,261 тыс. тенге и 361,075 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.

16. Задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря	
	2019 года	2018 года
Задолженность по перестрахованию	1,555,613	1,907,305
Задолженность перед агентами и брокерами	1,255,397	1,084,742
Авансы полученные по страховой деятельности	1,045,937	1,085,086
Задолженность перед страхователями	632,711	955,925
	4,489,658	5,033,058

17. Соглашение РЕПО

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Национальный банк Республики Казахстан	6,024,714	6,227,735	4,123,514	4,249,338
	6,024,714	6,227,735	4,123,514	4,249,338

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в состав соглашения РЕПО включен начисленный процентный расход в сумме 27,709 тыс. тенге и 4,514 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Сумма к оплате за профессиональные услуги	585,584	355,766
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	78,274	37,076
Задолженность перед поставщиками за услуги	36,464	73,824
Задолженность перед сотрудниками	73	55,838
	700,395	522,504
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленный резерв премирования, в том числе социальный налог	1,153,553	744,727
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	169,623	179,624
Прочие обязательства	10,776	58,819
	1,333,952	983,170
	2,034,347	1,505,674

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, сумма к оплате за профессиональные услуги включает сумму задолженности 585,584 тыс. тенге и 355,711 тыс. тенге АО «Найук Finance», соответственно (Примечание 27).

19. Уставный капитал

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

20. Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков

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

	Пенсионный аннуитет		Страхование от несчастного случая		Страхование от болезни		Итого
	аннуитет	страховые премии	случай	страховые премии	случай	болезни	
Страховые премии, общая сумма	18,015,077	2,299,062	15,945,435	33,440,294	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 премий, 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	
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2018 года включают следующее:							
Страховые премии, общая сумма	7,203,832	1,616,809	13,920,683	24,834,452	33,541	47,609,317	
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-	(8,741,920)	(65)	-	(8,741,985)	
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	7,203,832	1,616,809	5,178,763	24,834,387	33,541	38,867,332	
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(1,417,366)	-	(2,608)	(1,419,974)	
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	129,960	-	-	129,960	
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	-	-	(1,287,406)	-	(2,608)	(1,290,014)	
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	7,203,832	1,616,809	3,891,357	24,834,387	30,933	37,577,318	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

21. Произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков

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

	Пенсионный аннуитет		Страхова- ние от несчастного случая		Страхова- ние жизни		Страхова- ние на случай болезни		Итого
	Аннуитет- ное страхо- вание	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхова- ние от несчастного случая	Страхова- ние от несчастного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Страхова- ние на случай болезни	
Претензии выплаченные, общая сумма	(4,320,589)	(2,178,755)	(1,840,099)	(580,103)	(2,316)	(8,921,862)			546,623
возмещение произшедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	-	-	-	-	-	-	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)			
Произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(21,053,891)	(2,914,361)	(3,931,141)	(1,399,744)	(914)	(29,300,051)			

Произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2018 года включают следующее:

	Пенсионный аннуитет		Страхова- ние от несчастного случая		Страхова- ние жизни		Страхова- ние на случай болезни		Итого
	Аннуитет- ное страхо- вание	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхова- ние от несчастного случая	Страхова- ние от несчастного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Страхова- ние на случай болезни	
Претензии выплаченные, общая сумма	(2,308,739)	(1,243,246)	(861,912)	(119,744)	(3,014)	(4,536,655)			
возмещение произшедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	312,461	-	-	312,461			
возмещение по регрессному требованию, нетто	-	-	5,919	-	-	5,919			
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(2,308,739)	(1,243,246)	(549,451)	(119,744)	(3,014)	(4,218,275)			
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(6,519,208)	(471,809)	(2,232,300)	(483,512)	17,784	(9,689,045)			
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	-	625,854	(1,329)	225	624,750			
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(6,519,208)	(471,809)	(1,606,446)	(484,841)	18,009	(9,064,295)			
Произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(8,827,947)	(1,715,055)	(2,149,978)	(604,585)	14,995	(13,282,570)			

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

22. Комиссионные расходы, нетто

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

	Страхова-			Итого
	Аннуитет-ное	не от несчаст-ного случая	Страхова-ние жизни	
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)

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включают:

	Страхова-		Итого
	Аннуитет-ное	не от несчаст-ного случая	
Комиссионные доходы	-	797,587	797,587
Комиссионные расходы	(24,958)	(415,953)	(24,947,773)
Комиссионные расходы, нетто	(24,958)	381,634	(24,947,773)
			(149) (25,388,833)
			(149) (24,591,246)

23. Прочие доходы/(расходы) по страховой деятельности

	За год, закончив-шийся 31 декабря 2019 года	За год, закончив-шийся 31 декабря 2018 года
Возврат комиссионного вознаграждения по расторгнутым договорам страхования заемщиков	104,594	26,004
Доход по тантэме	23,737	313,187
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным страхователям	20,540	4,013
Выплаты по акции по договорам страхования	-	(462,364)
Расходы по поправочному коэффициенту по договорам страхования	-	(57,378)
	148,871	(176,538)

24. Инвестиционный доход

	За год, закончив-шийся 31 декабря 2019 года	За год, закончив-шийся 31 декабря 2018 года
Процентный доход	12,184,542	6,240,903
Доход по дивидендам	558,868	60,500
Прочий доход	-	128
Итого инвестиционный доход	12,743,410	6,301,531

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Процентный доход состоит:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	2,790,972	2,261,783
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам	9,393,570	3,979,120
Итого процентный доход	12,184,542	6,240,903
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	1,977,931	1,824,557
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	813,041	437,226
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,790,972	2,261,783
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,714,880	3,114,942
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	9,393,570	3,979,120
Итого процентный доход	12,184,542	6,240,903

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

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Корректировка справедливой стоимости, нетто	1,172,796	79,635
Реализованный прибыль по торговым операциям	871,371	229,534
Итого чистая прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,044,167	309,169

26. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Нереализованная прибыль	80,187	692,749
Торговые операции, нетто	(23,940)	(9,502)
	56,247	683,247

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

27. Операционные расходы

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Заработная плата и премии	5,623,627	2,745,976
Комиссионные расходы за профессиональные услуги	885,841	494,058
Социальный налог	478,951	214,738
Аренда	143,080	97,126
Расходы на рекламу	63,058	4,029
Износ и амортизация	51,939	30,298
Услуги связи	48,080	24,546
Комиссионные банка	27,383	12,201
Командировочные и связанные с ними расходы	16,511	5,342
Информационные услуги	14,252	13,579
Медицинское страхование	13,964	16,402
Канцелярские товары и обслуживание офиса	13,425	24,494
Расходы на обслуживание информационных технологий	9,940	20,883
Расходы на обучение	5,787	2,322
Прочие	292,306	132,822
	7,698,144	3,838,816

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, у Компании был договор доверительного управления с Акционерным обществом «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» (далее – «АО «Haluk Finance») на сумму 863,390 тыс. тенге и 474,225 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 производятся расчет сверхдохода. Все риски, связанные с передачей активов в управление АО «Haluk Finance», несет Компания.

28. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда

По состоянию на 31 декабря 2019 год, базовая ставка НБРК составила 9.25% ± 1% (на 31 декабря 2018 год – 9.25% ± 1%). Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение 2019 год, спрос на новые кредиты продолжал оставаться не высоким, в то же время, ликвидность тенге в финансовой системе продолжала демонстрировать избыточные уровни. Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК. По сравнению с концом 2018 года, операционная среда за год, закончившийся 31 декабря 2019 года не подверглась существенным изменениям.

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

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 2019 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 2019 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 2019 и 2018 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

Активы	2019 год				2018 год			
	Итого по категориям в соответствии со		Итого по категориям в соответствии со		Итого по категориям в соответствии со		Итого по категориям в соответствии со	
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Материнская компания	Организации под общим контролем	Материнская компания	Организации под общим контролем	Материнская компания	Организации под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты	25,712	-	559,132	115,590	-	136,822	-	
Соглашение обратного РЕПО	-	-	596,026	34,058	-	22,151,181	-	
Средства в банках	372,872	-	6,675,171	-	-	16,000,709	-	
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	-	1,274,120	59,001,956	-	1,224,867	44,328,143	-	
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	880,281	-	89,169,457	1,786,281	-	43,108,585	-	
Резерв убытков перестраховщиков	1,688	114	8,518,619	-	18,996	7,421,840	-	
Прочие активы	-	55	1,867,941	-	14,448	1,974,744	-	
Обязательства Резерв незаработанной премии	20,930	3,659	10,325,270	21,656	12,331	9,845,466	-	
Резерв убытков задолженность по страхованию и перестрахованию	36,178	14,867	124,191,674	23,662	30,086	102,170,083	-	
Прочие обязательства	13,782	15,755	4,489,658	55,733	50,923	5,033,058	-	
Доходы и расходы Страховые премии, общая сумма	9,405	588,112	2,034,347	7,920	358,177	1,505,674	-	
Премии, переданные на перестрахование	554,524	153,608	69,710,493	526,613	151,968	47,609,317	-	
Претензии выплаченные, общая сумма	-	102	(5,060,611)	-	(2,044)	(8,741,985)	-	
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	95,031	546,623	-	25,269	312,461	-	
Комиссионные доходы	(435,134)	(1,671,133)	1,251,904	-	797,587	797,587	-	
Комиссионные расходы	10,883	49,253	(34,596,457)	(831,900)	(105,753)	(25,388,833)	-	
Инвестиционный доход	(143,715)	(895,495)	12,743,410	11,173	181,361	6,301,531	-	
Операционные расходы	-	-	(7,688,144)	(105,315)	(505,469)	(3,838,816)	-	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и двум членам Совета Директоров Компании, включают:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Заработная плата и премии	126,629	67,099
Социальный налог	10,853	6,374
	137,482	73,473

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 неадекватной (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, осуществляются на постоянной основе. Мониторинг этих лимитов передается на перестрахование риски превышающие размер собственного удержания посредством облигаторного и факультативного перестрахования. В 2019 и 2018 годов передача рисков на облигаторной основе осуществлялась в АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык», General Reinsurance AG (Германия), Hannover Rückversicherung AG, NCC International Insurance Company PLC, West Meridian International Insurance Company, АО СК «Евразия», VIG RE zajištovna, 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.

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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 выявленных 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 2019 года (продолжение)
(в Тысячах Казахстанских тенге)

	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
На 31 декабря							
Соответствующего года	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЭНУ)	3,183,958	7,666,564	6,855,826	9,325,158	11,371,118	13,875,002	17,665,421
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (Чистый РПНУ и чистый РЭНУ)	(2,350,214)	(6,141,513)	(4,736,111)	(6,163,276)	(6,704,295)	(7,421,117)	(8,516,171)
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:	833,744	1,525,051	2,119,715	3,161,882	4,666,823	6,453,885	9,149,250
На конец года	2,387,776	2,134,850	1,619,371	2,716,242	4,892,815	2,736,707	2,549,868
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:							
случая один год	1,988,506	599,718	519,607	753,189	552,687	801,928	
случая два года	2,792,235	769,297	631,640	913,357	767,583		
случая три года	2,963,589	819,141	706,549	1,057,538			
случая четыре года	2,999,909	843,835	766,551				
случая пять лет	3,037,099	911,524					
Платежи с нарастающим итогом	3,201,545	911,524	766,551	1,057,538	767,583	801,928	
На настоящую дату	3,201,545	911,524	766,551	1,057,538	767,583	801,928	
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:							
случая один год	3,296,644	1,349,041	1,377,153	1,287,386	2,318,141	3,663,114	
случая два года	3,613,442	1,631,493	921,909	1,882,190	2,420,663		
случая три года	3,121,873	928,704	824,783	1,951,035			
случая четыре года	3,154,441	1,284,855	860,633				
случая пять лет	4,461,785	878,961					
случая шесть лет	5,150,619	878,961					
Текущая оценка пониженных убытков нарастающим итогом	5,150,619	878,961	860,633	1,951,035	2,420,663	3,663,114	
Избыток/(дефицит) резерва убытка (Накопленный):	(5,964,388)	344,365	(7,814)	(292,331)	1,704,569	(1,728,335)	
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	(249,79%)	16,13%	(0,48%)	(10,76%)	34,84%	(63,15%)	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 предполагают 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 обрастаемыми 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 гэл – анализ и ежеквартально предоставляет результаты анализа Совету Директоров Компании и в НБРК.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в Тысячах Казахстанских Тенге)

						31 декабря 2019 года
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	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	
						31 декабря 2018 года
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения	
Денежные средства	136,822	-	136,822	-	136,822	
Соглашение обратного РЕПО	22,151,181	-	22,151,181	(22,151,181)	-	
Средства в банках	16,000,709	-	16,000,709	-	16,000,709	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	44,328,143	-	44,328,143	-	44,328,143	
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,108,585	-	43,108,585	-	43,108,585	
Премии к получению	3,319,064	-	3,319,064	-	3,319,064	
Займы, предоставленные страхователям	207,147	-	207,147	-	207,147	
Прочие финансовые активы	1,594,039	-	1,594,039	-	1,594,039	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских 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 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	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы	59,001,956	-	-	-	-	632,578	59,634,534
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
		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					
		31 декабря 2018 года					
Денежные средства	136,822	-	-	-	-	-	136,822
Соглашение обратного РЕПО	22,151,181	-	-	-	-	-	22,151,181
Средства в банках	16,000,709	-	-	-	-	-	16,000,709
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	44,328,143	-	-	-	-	725,963	45,054,106
Финансовые активы							
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,108,585	-	-	-	-	-	43,108,585
Премии к получению	3,039,539	258,575	-	20,950	-	54,888	3,373,952
Займы, предоставленные страхователям	207,147	-	-	-	-	-	207,147
Прочие финансовые активы	1,594,039	-	-	-	-	850,730	2,444,769

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских 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 вовремя выплатить 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 подержанности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; осуществления мониторинга соблюдения политики по управлению рисками, а так же проведения обзора политики по управлению рисками на уместность и соответствие изменениям в операционной среде.

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка						31 декабря 2019 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	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	34,796,175	9,381,072	12,643,400	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	26,032,929	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	38,676,329	143,454,106
Денежные средства		559,132	-	-	-	-	559,132
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	1,841,697	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	40,518,026	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	78,274	-	-	700,395
Итого финансовые обязательства		7,867,031	669,248	2,678,488	-	-	11,214,767
Разница между финансовыми активами и обязательствами		11,405,871	324,469	50,270,754	46,312,144	40,518,026	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(747,665)	767,533	52,242,697	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	137,429,392	
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%	

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Средне- взве- шенная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Соглашение обратного РЕПО	9.05%	22,151,181	-	-	-	-	22,151,181
Средства в банках	12.43%	4,502,912	5,866,371	5,631,426	-	-	16,000,709
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.48%	3,162,274	10,027,164	4,712,482	9,571,639	14,907,402	42,380,961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.99%	2,649,341	572,487	2,811,356	24,050,525	5,807,939	35,891,648
Займы, предоставленные страхователям	10.10%	-	-	207,147	-	-	207,147
Итого активы, по которым начисляются проценты		32,465,708	16,466,022	13,362,411	33,622,164	20,715,341	116,631,646
Денежные средства		136,822	-	-	-	-	136,822
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	1,947,182	1,947,182
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7,216,937	-	-	-	-	7,216,937
Премии к получению		3,039,538	258,576	20,950	-	-	3,319,064
Прочие финансовые активы		827,441	16,871	749,727	-	-	1,594,039
Итого финансовые активы		43,686,446	16,741,469	14,133,088	33,622,164	22,662,523	130,845,690
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Соглашение РЕПО	8.00%	4,123,514	-	-	-	-	4,123,514
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		4,123,514	-	-	-	-	4,123,514
Задолженность по страхованию и перестрахованию		1,085,086	1,084,742	2,863,230	-	-	5,033,058
Прочие финансовые обязательства		355,766	110,900	55,838	-	-	522,504
Итого финансовые обязательства		5,564,366	1,195,642	2,919,068	-	-	9,679,076
Разница между финансовыми активами и обязательствами		38,122,080	15,545,827	11,214,020	33,622,164	22,662,523	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		28,342,194	16,466,022	13,362,411	33,622,164	20,715,341	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		28,342,194	44,808,216	58,170,627	91,792,791	112,508,132	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		21.7%	34.2%	44.5%	70.2%	86.0%	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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, выраженный 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 2019 и 2018 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 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента
Активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(295,413)	327,590	(664,395)	739,108
Чистое влияние на капитал и прибыли и убытки	(295,413)	327,590	(664,395)	739,108

Валютный риск

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

По состоянию на 31 декабря 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение) (в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые активы Компании, выраженные в долларах США, представлены следующим образом: депозиты на сумму 20,023 тыс. тенге; инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 2,607,534 тыс. тенге и финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 480,420 тыс. тенге. Финансовые активы Компании, выраженные в Российских рублях, представлены следующим образом: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 2,047,426 тыс.тенге. Финансовые активы Компании, выраженные в фунтах стерлингов, представлены следующим образом: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 860,007 тыс. тенге. Обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте – незначительны.

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.

По состоянию на 31 декабря 2018 год, чувствительность Компании к 10% и 15% изменению курса: доллара США составила 310,797 тыс. тенге и 466,197 тыс. тенге, Российский рубль составил 204,743 тыс. тенге и 307,114 тыс. тенге, а фунт стерлинг составил 86,001 тыс. тенге и 129,001 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.

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

Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, в основном все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением: кредиторской задолженности по перестрахованию в Германии в сумме 12,023 тыс. тенге и в Чешской Республике в сумме 802,060 тыс. тенге.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)
(в тысячах Казахских 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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Изменение цены долевых инвестиций	Изменение цены долевых инвестиций	Изменение цены долевых инвестиций	Изменение цены долевых инвестиций
Чистое влияние на капитал	326,782	(326,782)	238,178	(238,178)
	+3%	-3%	+3%	-3%

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.

	31 декабря 2019 года	Справедливая стоимость на	31 декабря 2018 года	Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	4,228,733	43,093,000	Уровень 1	Котируемые цены покупателя на активном рынке	
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости					
через прибыль или убыток (Примечание 8)	45,134,037	43,108,585	Уровень 1	Котируемые цены покупателя на активном рынке	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	53,488,160	-	Уровень 2	Котируемые цены покупателя на активном рынке	
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8)	44,035,420	-	Уровень 2	Котируемые цены покупателя на активном рынке	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	1,274,120	1,224,867	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств	
Некотируемые финансовые активы (Примечание 7)	667	-	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств	

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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 2019 и 2018 годов, Компания включила пай ИГИФ «Наук-Валютный» в размере 1,274,120 тыс. тенге и 1,224,867 тыс. тенге соответственно, в Уровень 2, в связи с отсутствием котировочных цен на активном рынке.

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

Примечания к Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение) (в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, Компания включила купон по облигациям АО «ЭКОТОН+» в размере 667 тыс. тенге и ноль тенге соответственно, в Уровень 3, в связи с отсутствием котировочных цен на активном рынке.

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 2019 и 2018 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Фактическая маржа платежеспособности	20,158,648	14,282,550
Минимальный размер маржи платежеспособности	7,191,522	4,131,067
Коэффициент платежеспособности	2.80	3.46