



OSG ARCHIVE NUMBER
K 001 000 950

REPORT ARCHIVE COPY

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

Финансовая Отчетность и
Аудиторское Заключение Независимых Аудиторов
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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	11-68

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 2018 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 2018 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;
- предоставление 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 2018 года, была одобрена Правлением Компании 4 марта 2019 года.

От имени Правления Компании:


Радаченко О.С.
Председатель Правления

4 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан


Алыбаев А.А.
Главный бухгалтер

4 марта 2019 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 2018 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2018 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 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 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.

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

© 2019 ТОО «Делойт». Все права защищены.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отделенности 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 существенно искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате умышленной пропуск, искаженное действие могут включать спор, подлог, обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представленных финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представленных 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.



Nurplan Bekenov
Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельности в
Республике Казахстан
№0000015, серия МФЮ-2, выдана
Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года



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

4 марта 2019 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 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства	4, 29	136,822	279,381
Соглашение обратного РЕПО	5, 29	22,151,181	5,436,754
Средства в банках	6	16,000,709	11,519,876
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7, 29	44,328,143	34,255,917
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 29	43,108,585	1,117,305
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	9, 29	5,325,336	4,813,424
Резерв убытков, доля перестраховщиков	10, 29	7,421,840	3,510,363
Основные средства	12	1,042,763	634,771
Нематериальные активы	13	46,686	24,837
Авансы выданные	13	20,408	20,049
Премии к получению	14, 29	3,319,064	2,706,062
Текущие налоговые активы		116,203	133,743
Займы, предоставленные страхователям		207,147	-
Прочие активы	15, 29	1,974,744	280,026
ИТОГО АКТИВЫ		145,199,631	64,732,508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Резерв незаработанной премии	9, 29	9,845,466	6,613,785
Резерв убытков	10, 29	102,170,083	44,135,793
Задолженность по страхованию и перестрахованию	16, 29	5,033,058	2,513,295
Соглашение РЕПО	17	4,123,514	-
Отложенные налоговые обязательства	11	31,256	22,040
Прочие обязательства	18, 29	1,505,674	627,614
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		122,709,051	53,912,527
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19	11,991,009	3,060,000
Дополнительно оплаченный капитал		84,069	84,069
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		770,991	357,776
Фонд переоценки основных средств		3,917	1,714
Нераспределенная прибыль		9,640,594	7,316,422
ИТОГО КАПИТАЛА		22,490,580	10,819,981
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		145,199,631	64,732,508

От имени Правления Компании:

Радченко О.С.
Председатель Правления

Агыбаев А.А.
Главный бухгалтер

4 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

4 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 68 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 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2017 года
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Страховые премии, общая сумма	20, 29	36,669,253
Премии, переданные на перестрахование	20, 29	(7,813,116)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	20	28,856,137
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	9, 20	258,714
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	20	29,114,851
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	10, 21	(3,175,805)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	10, 21	(10,898,884)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	10, 21	(14,074,689)
Комиссионные доходы	22, 29	21,095
Комиссионные расходы	22, 29	(16,807,816)
Чистые комиссионные расходы	22	(16,786,721)
Прочие (расходы)/доходы по страховой деятельности	23	829,387
Результаты страховой деятельности		(917,172)

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:

Инвестиционный доход	24, 29	6,301,531	4,645,866
Убытки от (обесценения)/восстановление резервов под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	7	(5,409)	182,153
Чистая прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	309,169	233,828
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,083,804	354,811
Результаты инвестиционной деятельности		7,689,095	5,416,658

ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:

Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	26	683,247	(60,847)
Операционные расходы	27, 29	(2,229,501)	(2,398,435)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям		(50,097)	(17,831)
Прочие доходы		18,413	25,122

Результаты прочей деятельности		(1,577,938)	(2,451,991)
ПРИВЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИВЫЛЬ		4,002,802	2,047,495
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	11	26,136	(9,578)

ЧИСТАЯ ПРИВЫЛЬ **4,028,938** **2,037,917**

От имени Правления Компании:


Радаченко О.С.
Председатель Правления


Алыбаев А.А.
Главный бухгалтер

4 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

4 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 68 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 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2017 года
ЧИСТАЯ ПРИВЫЛЬ	4,028,938	2,037,917
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:		
Статьи, которые впоследствии не будут рекласифицированы в состав прибылей и убытков:		
Чистый доход от переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 24 тыс. тенге	2,232	-
Статьи, которые впоследствии могут быть рекласифицированы в состав прибылей и убытков:		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (2018 год: (2,260) тыс. тенге; 2017 год: 1,484 тыс. тенге) (Примечание 11)	1,502,428	1,134,069
(Убыток от обесценения)/восстановление резервов под обесценение по активам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(5,409)	182,153
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(1,083,804)	(354,811)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	415,447	961,411
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	4,444,385	2,999,328

От имени Правления Компании:

Радченко О.С.
Председатель Правления

Алыбаев А.А.
Главный бухгалтер

4 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

4 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 68 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 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2016 года		3,060,000	84,069	(603,635)	1,732	6,282,344	8,824,510
Выплата дивидендов		-	-	-	-	(1,000,080)	(1,000,080)
Страховые бонусы страхователям*		-	-	-	-	(3,777)	(3,777)
Итого совокупный доход		-	-	961,411	-	2,037,917	2,999,328
Списание фонда переоценки основных средств в результате износа		-	-	-	(18)	18	-
31 декабря 2017 года		3,060,000	84,069	357,776	1,714	7,316,422	10,819,981
Выплата дивидендов		-	-	-	-	(1,700,006)	(1,700,006)
Доля оплаченная в результате передачи чистых активов АО «Казкоммерц-Life»	19	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

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

От имени Правления Компании:


Радченко О.С.
Председатель Правления

4 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан


Агыбаев А.А.
Главный бухгалтер

4 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 68 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 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налога на прибыль	4,002,802	2,047,495
Корректировки на:		
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	1,290,014	(258,714)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	13,282,570	14,074,689
Убыток от обесценения основных средств	51,817	-
Чистое восстановление резерва под обесценение по инвестициям	5,409	(182,153)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	50,097	17,831
Износ и амортизация	30,298	24,919
(Доход)/Убыток от выбытия основных средств	(365)	178
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой	(692,749)	(63,476)
Изменение в начисленных процентах	(838,050)	(787,855)
Чистая нереализованная прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(79,635)	(233,828)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1,083,804)	(354,811)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:	16,018,404	14,284,275
Авансы выданные	177,849	19,637
Премии к получению	273,216	(194,400)
Займы, предоставленные страхователям	9,549	-
Прочие активы	(1,643,192)	(229,761)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Задолженность по страхованию и перестрахованию	1,218,058	171,549
Соглашение РЕПО	4,123,514	-
Прочие обязательства	586,652	(37,673)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и страховых выплат	20,764,050	14,013,627
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(4,218,275)	(3,175,805)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	16,545,775	10,837,822
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Чистое поступление денежных средств от присоединения АО «Казкоммерц Life»		
Размещение на средства в банках	7,182,894	-
Поступления от снятия средств в банках	(28,326,132)	(50,531,327)
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	29,120,137	41,987,274
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	7,480,210	25,471,702
Приобретение финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11,437,262)	(26,363,141)
Поступления от продажи инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,103,268)	(886,971)
Приобретение основных средств и авансы по ним	4,814,406	-
Поступления от продажи основных средств	(875)	(29,645)
Приобретение нематериальных активов	778	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	13	(944)
	1,730,888	(10,353,052)

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

Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах Казахских тенге)

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплата дивидендов	(1,700,006)	(1,000,080)
Выплата страховых бонусов	(4,789)	(3,777)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(1,704,795)	(1,003,857)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	16,571,868	(519,087)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	4	5,716,135
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	4	22,288,003
		5,716,135

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, составила 5,402,853 тыс. тенге и 3,756,527 тыс. тенге, соответственно.

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.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 год, Компания произвела неденежные переводы, которые исключены из отчета о движении денежных средств и представлены в Примечании 19.

От имени Правления Компании:


 Радченко О.С.
 Председатель Правления


 Алыбаев А.А.
 Главный бухгалтер

4 марта 2019 года
 г. Алматы, Казахстан

4 марта 2019 года
 г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 68 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 2018 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 Казахстанстрах по страхованию жизни «Халык-Life». В октябре 2006 года, Компания была зарегистрирована под названием АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life». Компания зарегистрирована в Республике Казахстан.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, в Компании работало 269 и 174 сотрудников, соответственно.

В результате добровольной реорганизации АО «Халык-Life» и АО «Казкоммерц-Life», в форме присоединения АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life» Компания приобрела все активы и приняла все обязательства присоединяемой компании в соответствии с Передаточным Актом, датированным 1 ноября 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, единственным акционером Компании является АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Материнская компания»).

2. Основы представления отчетности

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

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо обязательство одновременно. Доходы и расходы не реализовывать актив и исполнить совокупным доходом, 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.

Объединение бизнеса под общим контролем

Объединение бизнеса с участием субъектов бизнеса, находящихся под общим контролем, представляется собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединенные субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным.

Эффект объединения бизнесов под общим контролем учитывается Компанией по методу объединения долей, при условии, что: активы и обязательства объединяющихся бизнес-субъектов оцениваются по их балансовой стоимости, как указано в финансовой отчетности Компании, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной / переданной и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, как раскрыто в Примечании 19) признаются в капитале приобретателя.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Результаты полученных активов и обязательств в течение года включаются в отчет о прибылях и убытках с даты их приобретения.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулятивный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств 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.

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

Финансовые активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

Средства в банках

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев 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 долевым 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 финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

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 амортизируемую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

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

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

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возмощной 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 2018 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 предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

	Срок полезного использования (лет)
Компьютеры и прочее оборудование	3,4 - 14
Мебель	5-10
Здания	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 2018 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.

Резерв незаработанных премий и доход по страховой деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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 ненакопительного страхования жизни и накопительного страхования жизни. Расчет страховых резервов осуществляется на основе резервного базиса с учетом условий договоров страхования.

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

Страхование, относящееся к аннуитетному страхованию

Резерв 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 заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты») страховые организации при расчете фактора используют показатели смертности выплат по договору пенсионного аннуитета аннуитета, указанные в приложении 2 к Методике. С 01 июля 2017 года для расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета используются таблица смертности, соответствующей приложению 2 к Методике. Данная таблица смертности используется для расчета резерва непроизошедших убытков по договорам пенсионного аннуитета, заключенным с 01 июля 2017 года.

Страхование, не относящееся к страхованию жизни

Резерв убытков состоит из резерва заявленных, но неурегулированных убытков («РЗНУ»), резерва произошедших, но незаявленных убытков («РТНУ»).

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 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

Расчет РПНУ осуществляется следующими актуарными методами: цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию, Борнхьюттера-Фергюсона (Bohlhuetter-Ferguson), Мака. Для расчета РПНУ по классу страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей (далее – ОСНС), страхования жизни и страхования на случай болезни на дату проведения расчета использовались актуарные методы, указанные в Требованиях Постановления 76 на основе оплаченных убытков и соответствующие междунаrodной актуарной практике. Дополнительно актуарий осуществляет оценку возможного увеличения степени утраты трудоспособности, переоценку ответственности и (или) продлением обязательств Компании, связанных с ухудшением здоровья и (или) смертью выгодоприобретателя в соответствии с требованиями Уполномоченного органа. В связи с вышеизложенным Компания рассчитывает отдельно РПНУ методом треугольника (далее – РПНУ треугольник) и РПНУ с учетом пролонгации убытков (далее – РПНУ пролонгация).

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.

Тантвема

Тантвема является формой поощрения перестраховщиком 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или обязательства (или группы финансовых активов или финансовых соответствующих 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 третьей стороной. Когда соглашение обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Отложенный налог

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Иностранная валюта

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Тенге/1 Доллар США	384.20	332.33

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию или иным социальным выплатам.

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Источники неопределенности в оценках

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

Оценка обязательств по договорам аннуитетного страхования

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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:

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

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

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

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 годов

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

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

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

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. - поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существования»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся основным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов)

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

- в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением».

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения специальные переходные положения.

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

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

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

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но ретроспективно из состава прибыли или убытков в прочем совокупном доходе суммы 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) 16 «Аренда»

Общее влияние применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. При вступлении в силу МСФО (IFRS) 16 заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Компании является 1 января 2019 года.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Влияние нового определения аренды. Компания планирует воспользоваться практической мерой, предлагаемой 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 будет по-прежнему применяться по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

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 использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; и
- право на непосредственное использование такого актива.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Компания будет применять определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды).

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменит принцип учета Компанией аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет).

При первоначально применении МСФО (IAS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Компания должна:

- (а) признать в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) признать в отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- (в) разделить в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) будут признаваться в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательства по аренде, в то время, как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они вели к признанию стимулирующей выплаты по обязательству по аренде, амортизируемой как равномерное сокращение расходов на аренду в течение ее срока.

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменит предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Компания намерена признавать расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

Финансовая аренда: Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 на уровне активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Компания признает в составе своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с гарантией остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17. При первоначально применении Компания представит оборудование, ранее отражаемое в составе основных средств, по строке активов в форме права пользования, а обязательство по аренде, ранее отражаемое в составе заемных средств, отдельной строкой для обязательств по аренде.

На основании анализа договоров финансовой аренды Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года с учетом фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Компании пришло к выводу, что данное изменение не окажет влияния на суммы, отраженные в финансовой отчетности Компании.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя. Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. Однако 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в Тысячах Казахских тенге)

Согласно МСФО (IFRS) 16 промежуточный арендодатель учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды (а не на основании соответствующего актива, как это предусмотрено в соответствии с МСФО (IAS) 17).

В результате данного изменения Компания рекласифицирует некоторые договоры субаренды, как договоры финансовой аренды. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам будет признаваться в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде. Признание арендованных активов будет прекращено и будет признаваться дебиторская задолженность по финансовой аренде. Данное изменение в учете изменит сроки признания связанной выручки (отражаемой в составе финансовых доходов).

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.

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.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

Все поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года и, как правило, требуют перспективного применения. Разрешается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Компании.

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

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

Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения. Порог «существования» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на 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 существования 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.

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие счета в Материнской компании	115,590	242,197
Текущие счета в прочих банках	21,232	37,184
Денежные средства	136,822	279,381
Денежные средства и их эквиваленты состоят из:		
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Соглашения обратного РЕПО заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	22,151,181	5,436,754
Текущие счета в Материнской компании	115,590	242,197
Текущие счета в прочих банках	21,232	37,184
	22,288,003	5,716,135

5. Соглашение обратного РЕПО

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,827,753	11,534,785	-	-
Национальный банк Республики Казахстан	8,787,867	9,054,807	5,436,754	5,602,060
АО «КазАгроФинанс»	1,802,461	2,362,336	-	-
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	259,392	332,311	-	-
АО «Национальная компания «Казахстан темір жолы»	238,754	912,239	-	-
АО «КазТрансОйл»	100,777	148,220	-	-
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	100,119	127,267	-	-
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	34,058	495,456	-	-
	22,151,181	24,967,421	5,436,754	5,602,060

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

Примечания к Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение) (в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в состав соглашения обратного РЕПО включен начисленный процентный доход в сумме 24,150 тыс. тенге и 2,754 тыс. тенге, соответственно.

6. Средства в банках

	Дата	Дата	Процент -ная ставка, %	31 декабря 2018 года	Дата	Процент- ная ставка, %	31 декабря 2017 года
	Размещения ДД/ММ/ЧЧ	погашения ДД/ММ/ЧЧ			разме- щения ДД/ММ/ЧЧ		
АО «Холм Кредит Банк»	25/01/2018 04/12/2018 12/01/2018	25/01/2019 04/12/2019 12/01/2019	14.00%	6,125,148	04/12/2017 04/12/2018	14.00%	1,010,605
АО «Евразийский Банк»	16/11/2018 12/02/2017 15/03/2018 31/05/2018 30/03/2018 10/06/2018 07/03/2018	15/11/2019 14/02/2019 15/03/2019 31/05/2019 30/03/2019 10/06/2019 07/03/2019	12.00% 10.10% 12.00%	3,882,583	15/11/2017 15/02/2017 15/03/2017 15/03/2018	11.20% 10.50% 12.00%	2,093,340
АО «АТФ Банк»				3,660,832	01/06/2017		4,036,538
АО «Цеснабанк»			2.70% 12.00%	2,332,146	10/06/2017 10/03/2016	3.50% 15.00%	4,065,943
АО «Банк ЦентрКредит»				16,000,709	14/02/2017 14/02/2018	10.00%	313,450 11,519,876

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 222,481 тыс. тенге и 121,405 тыс. тенге, соответственно.

7. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги	42,380,961	32,351,240
Долевые ценные бумаги	1,947,182	1,904,677
	44,328,143	34,255,917

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу %		31 декабря 2018 года	Процентная ставка к номиналу %		31 декабря 2017 года
	к	%		к	%	
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.09-9.70	-	11,596,630	4.48-10.20	-	11,741,294
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	-	10,587,627	-	-	2,402,118
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	6.50-10.50	-	5,978,369	5.89-10.50	-	4,402,464
АО «KEGOC»	11.50	-	3,940,275	11.50	-	3,229,969
АО «Банк ЦентрКредит»	7.00-8.75	-	3,427,951	7.34	-	696,828
АО «Евразийский банк развития»	9.10	-	2,511,260	6.00	-	205,652
АО «КазАгро»	15.00	-	1,113,209	15.00	-	1,094,377
АО «КазАгроФинанс»	8.00-15.00	-	946,981	8.00	-	955,283
АО «Евразийский банк»	6.90-8.70	-	506,049	8.10-11.00	-	510,418
АО «Банк Развития Казахстана»	6.50-11.00	-	301,004	10.50-11.25	-	3,075,698
АО «Самрук Энерго»	13.00	-	298,743	13.00	-	302,225
АО «АТФБанк»	10.19	-	227,255	8.93	-	308,909
ТОО Исткомтранс	8.00	-	224,021	-	-	-
АО Кселл	11.50	-	164,524	-	-	-
ДБ АО «Сбербанк России»	6.90-7.20	-	154,024	7.00-9.00	-	648,932
АО ИК «Казахстанская Ипотечная Компания»	8.50-10.50	-	151,063	7.50-8.50	-	296,419
АО «Фотеванк»	14.00	-	148,801	14.00	-	401,976
АО «Хум Кредит Банк»	9.50	-	103,175	9.50	-	99,983
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	-	-	-	11.00	-	753,896
АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	5.50-8.50	-	682,918
АО «Продовольственная контрактная корпорация»	-	-	-	7.50	-	392,411
АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»	-	-	-	12.50	-	149,470
			42,380,961			32,351,240

Долговые ценные бумаги:

Пай Интервального паевого инвестиционного фонда «Наук-Валютный»	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2018 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2017 года
Простые акции АО «Казтрансойл»*	-	-	1,224,867	1,043,506
Простые акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»*	-	-	702,132	269,507
Простые акции Albetanle Corp. *	-	-	10,276	78
Американские депозитарные расписки Quilmta Y Minera Chil-SP*	-	-	9,907	248,635
Простые и привилегированные акции АО «Казхателеком»*	-	-	-	336,404
			1,947,182	1,904,677

Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи 44,328,143 34,255,917

* Доля участия составляет менее 1% по долевым инструментам

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение по долговым ценным бумагам на сумму 905,721 тыс. тенге и 910,188 тыс. тенге, соответственно.

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Анализ изменений резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов представлен в таблице ниже:

	2018 год	2017 год
На 1 января	(577,584)	(756,487)
Чистое (начисление)/восстановление резервов	(5,409)	182,153
Курсовые разницы	-	(3,250)
Поступление в результате передачи активов АО «Казкоммерц-Life»	(142,970)	-
На 31 декабря	(725,963)	(577,584)

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги	35,891,648	-
Долговые ценные бумаги	7,216,937	1,117,305
	43,108,585	1,117,305

	Процентная ставка к номиналу		Процентная ставка к номиналу	
	31 декабря 2018 года	%	31 декабря 2017 года	%
Министерство финансов Республики Казахстан	4,09-9.70	-	-	-
Национальный Банк Республики Казахстан	-	10,790,506	-	-
Самрук-Энерго АО	13.00	4,461,544	-	-
Банк развития Казахстана АО	6.50-11.00	3,797,129	-	-
Евразийский банк развития АО	9.10-10.10	3,612,798	-	-
Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация АО	6.00	3,173,014	-	-
Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» АО	8.50-10.50	2,828,780	-	-
Банк ЦентрКредит АО	7.00-8.75	2,474,043	-	-
КТЖ Финанс ООО	8.75	2,063,605	-	-
КазАгроФинанс АО	8.00-15.00	2,047,426	-	-
Банк ВТБ (Казахстан) ДБ АО	8.00	404,805	-	-
Батыс транзит АО	7.30	202,752	-	-
Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» АО	6.50-10.50	30,572	-	-
		4,674	-	-
		35,891,648	-	-

Долговые ценные бумаги:	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
Казхтелком АО		2,233,430		-
КазТрансОйл АО		1,981,512		-
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»		1,786,281		-
Glencore PLC		860,007		-
ALPHAVET INC		355,707		-
Депозитарные расписки АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»		-		1,117,305
		7,216,937		1,117,305

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в Тысячах Казахстанских Тенге)

9. Резерв незаработанной премии

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

10. Резерв убытков

	Резерв убытков, общая сумма	Резерв убытков, доля перестраховщиков	Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков
31 декабря 2016 года	32,383,887	(2,657,341)	29,726,546
Изменение за год	11,751,906	(853,022)	10,898,884
31 декабря 2017 года	44,135,793	(3,510,363)	40,625,430
Поступление в результате передачи активов 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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Изменения в оценках

В результате присоединения АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life» от 1 ноября 2018 года Компания изменила методологию расчета РПНУ для всех классов страхования, так как до присоединения отдельные компании использовали различные методологии расчета. Эти изменения в оценках должны быть раскрыты на дату изменения оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Компания раскрывает влияние изменений на момент присоединения, но не раскрывает влияние в будущих периодах, в связи с практической невозможностью оценки данного влияния.

1. Обязательное страхование работника от несчастных случаев (далее – ОСНС)

По состоянию на 1 ноября 2018 года отдельные компании признали следующие РПНУ по классу страхования ОСНС:

	АО «Казкоммерц-Life»		АО «Халык-Life»	
	Брутто	Нетто	Брутто	Нетто
РПНУ методом треугольников	512,874	308,117	1,694,799	935,594
РПНУ пролонгация	3,911,280	968,267	3,779,043	2,297,950
Всего РПНУ	4,424,154	1,276,384	5,473,842	3,233,544

До присоединения АО «Казкоммерц-Life», Компания рассчитывала РПНУ пролонгации по ОСНС с использованием вероятности пролонгации 100%, при этом АО «Казкоммерц-Life» использовал матрицу вероятностей пролонгации, которая присваивала дифференцированные вероятности пролонгации от 25% до 100% пострадавшим работникам в зависимости от типа риска (трудоовое увечье или профессиональное заболевание) и количества оставшихся лет до выхода на пенсию. После присоединения АО «Казкоммерц-Life», Компания использовала 100% вероятность пролонгации для всего портфеля ОСНС. Увеличение вероятности пролонгации до 100% привело к следующим изменениям в РПНУ пролонгации:

	АО «Казкоммерц-Life»		АО «Халык-Life»	
	Брутто	Нетто	Брутто	Нетто
РПНУ пролонгация до присоединения				
АО «Казкоммерц-Life»	3,911,280	968,267	3,779,043	2,297,950
Эффект изменения вероятности пролонгации	1,711,015	273,603	-	-
РПНУ пролонгация после присоединения				
АО «Казкоммерц-Life»	5,622,295	1,241,870	3,779,043	2,297,950

До присоединения к Компании, АО «Казкоммерц-Life» рассчитывало РПНУ методом треугольников по классу ОСНС с использованием метода Борнхьюттера-Фергосона, исключая убытки с очередными освидетельствованиями пострадавших работников из треугольника развития убытков, в то время как Компания использовала аналогичную методику без исключения убытков с очередными освидетельствованиями пострадавших работников из треугольника развития убытков. После присоединения АО «Казкоммерц-Life», Компания при расчете РПНУ методом треугольников исключила убытки с очередными освидетельствованиями пострадавших работников из треугольника развития убытков.

До присоединения, АО «Казкоммерц-Life» и Компания рассчитывали РПНУ методом треугольников отдельно на основе базе убытков каждой компании. После присоединения АО «Казкоммерц-Life», Компания использовала объединенную базу убытков двух отдельных компаний при расчете РПНУ методом Борнхьюттера-Фергосона.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Исключение убытков с очередными освидетельствованиями пострадавших работников из треугольника развития убытков и объединение баз убытков кумулятивно привело к следующим изменениям в РПНУ:

	АО «Халык-Life»	
	Брутто	Нетто
РПНУ методом треугольников до присоединения АО «Казкоммерц-Life»		
Эффект от исключения пролонгаций и объединения баз убытков	2,207,672	1,243,711
РПНУ методом треугольников после присоединения АО «Казкоммерц-Life»	(1,087,106)	(335,728)
	1,120,566	907,983

Вышеизложенные изменения в оценках РПНУ по классу ОСНС привели к следующим изменениям в РПНУ Компании:

	Брутто		Нетто
РПНУ АО «Казкоммерц-Life» и Компании до присоединения			
Итоговый эффект изменений в оценках РПНУ Компании после присоединения АО «Казкоммерц-Life»	9,897,995	4,509,928	(62,125)
	623,909		
	10,521,904		4,447,803

Как следует из приведенной выше таблицы, значительное увеличение РПНУ брутто было вызвано изменением вероятности пролонгации, тогда как снижение РПНУ нетто было обусловлено объединением баз убытков.

2. Добровольное страхование работника от несчастных случаев (далее – ДСНС) и иные виды страхования от несчастных случаев (далее – иные НС)

Компания до присоединения АО «Казкоммерц-Life» объединяла ДСНС и иные НС в единый пул в целях расчета РПНУ методом треугольников по классу страхования от несчастных случаев. По состоянию на 1 ноября 2018 года отдельные компании признали следующие РПНУ по классу страхования несчастных случаев:

	АО «Казкоммерц-Life»		АО «Халык-Life»	
	Брутто	Нетто	Брутто	Нетто
РПНУ методом треугольников по ДСНС и иным НС	4,234	4,234	963,325	815,086
РПНУ пролонгация ДСНС	-	-	675,656	441,010
Всего	4,234	4,234	1,638,981	1,256,096

После присоединения АО «Казкоммерц-Life», Компания сегментировала портфель страхования от несчастных случаев и рассчитала РПНУ методом треугольников отдельно для ДСНС и иных НС.

Компания до присоединения АО «Казкоммерц-Life» рассчитывала РПНУ методом треугольников по ДСНС с использованием метода Борнхюттера-Фергюсона без исключения убытков с очередными освидетельствованиями пострадавших работников из треугольника развития убытков.

До присоединения, АО «Казкоммерц-Life» и Компания рассчитывали РПНУ методом треугольников отдельно на основе базе убытков каждой компании.

После присоединения АО «Казкоммерц-Life», Компания использовала объединенную базу убытков двух отдельных компаний при расчете РПНУ методом Борнхюттера-Фергюсона отдельно по ДСНС и иным НС, исключая убытки с очередными освидетельствованиями пострадавших работников из треугольника развития убытков ДСНС.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Сегментирования портфеля страхования от несчастных случаев на ДСНС и иные НС при расчете РПНУ методом треугольников, исключение очередных освидетельствований пострадавших работников из треугольника развития убытков ДСНС и объединение баз убытков кумулятивно привело к следующим изменениям в РПНУ Компании:

РПНУ методом треугольников до присоединения АО «Казкоммерц-Life» (ДСНС и иные НС)	АО «Халык-Life»	
	Брутто	Нетто
Эффект от сегментирования портфеля страхования от несчастных случаев на ДСНС и иные НС, исключения пролонгаций и объединения баз убытков	967,559	819,320
РПНУ методом треугольников после присоединения АО «Казкоммерц-Life», включая:	(504,015)	(506,756)
РПНУ методом треугольников по иным НС	463,544	312,564
РПНУ методом треугольников по ДСНС	317,460	166,481
	146,084	146,083

До присоединения АО «Казкоммерц-Life» Компания рассчитывала РПНУ пролонгации по ДСНС с использованием вероятности пролонгации 58%. АО «Казкоммерц-Life» не рассчитывал РПНУ пролонгацию по ДСНС в виду отсутствия оплаченных убытков по классу ДСНС. После присоединения АО «Казкоммерц-Life» Компания рассчитывала РПНУ пролонгации по ДСНС с использованием вероятности пролонгации 100%. Увеличение вероятности пролонгации до 100% привело к следующим изменениям в РПНУ пролонгации по ДСНС Компании:

РПНУ пролонгация до присоединения	АО «Халык-Life»	
	Брутто	Нетто
АО «Казкоммерц-Life»	675,656	441,010
Эффект изменения вероятности пролонгаций РПНУ пролонгация после присоединения АО «Казкоммерц-Life»	489,268	319,352
	1,164,924	760,362

Вышеизложенные изменения в оценках РПНУ по классу страхования от несчастных случаев привели к следующими изменениям в РПНУ Компании:

РПНУ АО «Казкоммерц-Life» и Компании до присоединения	Брутто		Нетто	
	Брутто	Нетто	Брутто	Нетто
Итоговый эффект изменений в оценках	1,643,215	1,260,330	1,643,215	1,260,330
	(14,747)	(187,404)	(14,747)	(187,404)
РПНУ Компании после присоединения АО «Казкоммерц-Life»	1,628,468	1,072,926	1,628,468	1,072,926

Как следует из приведенной выше таблицы, РПНУ брутто и РПНУ нетто снизились, так как эффект от увеличения вероятности пролонгации до 100% был компенсирован снижением РПНУ в связи с сегментированием класса страхования от несчастных случаев на ДСНС и иные НС и исключением очередных освидетельствований пострадавших работников из треугольника развития убытков ДСНС.

3. Страхование на случай болезни (далее - ССБ) и страхование жизни (далее - СЖ)

По состоянию на 01 ноября 2018 года отдельные компании признали следующие РПНУ по классам страхования ССБ и СЖ:

РПНУ по ССБ	АО «Казкоммерц-Life»		АО «Халык-Life»	
	Брутто	Нетто	Брутто	Нетто
РПНУ по ССБ	15,916	15,916	18,759	18,620
РПНУ по СЖ	2,484	2,473	162,515	162,504

До присоединения, АО «Казкоммерц-Life» и Компания рассчитывали РПНУ методом треугольников отдельно на основе базе убытков каждой компании.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

После приобретения АО «Казкоммерц-Life» Компания использовала объединенную базу убытков двух отдельных компаний при расчете РПНУ методом треугольников с использованием метода Борнхюттера-Фертусона.

Объединение баз убытков привело к следующим изменениям в РПНУ по классу ССБ:

	Брутто	Нетто
РПНУ АО «Казкоммерц-Life» и Компании до присоединения	34,675	34,536
Итоговый эффект от объединения баз убытков	(32,464)	(32,571)
РПНУ Компании после приобретения АО «Казкоммерц-Life»	2,211	1,965

Объединение баз убытков привело к следующим изменениям в РПНУ по классу СЖ:

	Брутто	Нетто
РПНУ АО «Казкоммерц-Life» и Компании до присоединения	164,999	164,977
Итоговый эффект от объединения баз убытков	(87,024)	(87,632)
РПНУ Компании после приобретения АО «Казкоммерц-Life»	77,975	77,345

Как следует из приведенных выше таблиц, РПНУ брутто и РПНУ нетто по классам ССБ и СЖ снизились в связи с объединением баз убытков.

В 2018 и 2017 годах, Компания использовала следующие допущения для расчета резерва по всем договорам аннуитетного страхования:

Ставки дисконта	2018 год	2017 год
Норма прибыли по инвестициям	0.0%-6.0%	4.0%-6.0%
Ставка индексации страховых выплат	5.0%-9.0%	5.0%-9.0%
Вероятность смерти		
Аннуитетное страхование		
- Мужчины (возраст 0-111)	0.0001904 - 1	0.0001904 - 1
- Женщины (возраст 0-111)	0.0000952 - 1	0.0000952 - 1

Анализ чувствительности резервов на изменения в допущениях

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

Ставка инвестиционной доходности	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Изменение в Долюшении	Влияние на резервы непроизошедших убытков по страхованию жизни и аннуитетного страхования	Изменение в Долюшении	Влияние на резервы непроизошедших убытков по страхованию жизни и аннуитетного страхования
Вероятность смертности	-0.10%	+1.01%	-0.10%	+1.07%
- Сценарий I	+10%	-2.54%	+10%	-2.63%
- Сценарий II	+30%	-6.83%	+30%	-7.07%
- Сценарий III	+50%	-10.35%	+50%	-10.70%

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 в 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 подтверждено 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 представляются собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

11. Налог на прибыль

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

В Налоговый кодекс были внесены изменения по расчету корпоративного подоходного налога для страховых компаний, действующие с 1 января 2012 года. Компания применила определенные оценки, при расчете отложенного и текущего налога. Компания признала отложенные налоговые обязательства в финансовой отчетности по активам, погашение или возмещение балансовой стоимости которых может привести к налогооблагаемым суммам при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка).

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль	(26,136)	9,578
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(26,136)	9,578

Сверка эффективной налоговой ставки налога за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Прибыль до налога на прибыль	4,002,802	2,047,495
Налог по установленной ставке (20%)	800,560	409,499
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(1,165,403)	(686,164)
Необлагаемый налогом дивидендный доход	(60,500)	(13,471)
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	113,773	36,186
Не вычитаемые расходы	285,434	263,528
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(26,136)	9,578

Отложенные налоговые (обязательства)/активы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов составили:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенные налоговые активы в отношении:		
Резерва по бонусам	148,945	50,953
Резерва по комисионным расходам	71,276	55,939
Резерва по неиспользованным отпускам	11,168	11,530
Услуг по аудиту	2,634	1,390
Нематериальных активов	818	1,256
Итого отложенные налоговые активы	234,841	121,068
Отложенные налоговые обязательства в отношении:		
Основных средств	(28,923)	(21,967)
Справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(2,333)	(73)
Итого отложенные налоговые обязательства	(31,256)	(22,040)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(234,841)	(121,068)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(31,256)	(22,040)

Движение активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлено следующим образом:

	2018 год	2017 год
На 1 января	(22,040)	(13,946)
Экономия/(расход) по отложенному налогу, отраженные в:		
Отчете о прибылях и убытках	26,136	(9,578)
Прочем совокупном доходе	(2,284)	1,484
Поступление от АО «Казкоммерц-Life»	(33,068)	-
На 31 декабря	(31,256)	(22,040)

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

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)**

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 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

12. Основные средства

	Компьютер и прочее оборудова- ние		Мебель	Земля	Здания	Транспорт	Итого
	Первоначальная/ переоцененная стоимость:	на 31 декабря					
По состоянию на 31 декабря 2016 года	57,797	27,959	20,720	575,489	8,236	690,201	
Поступления	7,564	1,611	-	-	20,470	29,645	
Выбытия	(5,749)	(275)	-	-	(1,622)	(7,646)	
Реклассификации	842	(842)	-	-	-	-	
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 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 (примечание 16)	-	-	(54)	(10,812)	-	(10,866)	
Обесценение	-	-	(1,742)	(57,220)	-	(58,962)	
По состоянию на 31 декабря 2018 года	204,385	57,531	63,687	910,730	36,084	1,272,417	
Накопленная амортизация:							
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(50,087)	(10,652)	-	(528)	(6,198)	(67,465)	
Начисления за год	(6,201)	(1,638)	-	(6,246)	(3,347)	(17,432)	
Выбытия	5,742	241	-	-	1,485	7,468	
Реклассификации	(842)	842	-	-	-	-	
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 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 (примечание 16)	-	-	-	58	-	58	
Обесценение	-	-	-	9,377	-	9,377	
По состоянию на 31 декабря 2018 года	(162,100)	(33,962)	-	(18,540)	(15,052)	(229,654)	
Чистая балансовая стоимость:							
На 31 декабря 2018 года	42,285	23,569	63,687	892,190	21,032	1,042,763	
На 31 декабря 2017 года	9,066	17,246	20,720	568,715	19,024	634,771	

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

Если бы здания и земельные участки были оценены по первоначальной стоимости или стоимости приобретения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, составила бы 1,007,361 тыс. тенге и 587,236 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, измерение справедливой стоимости здания и земельных участков Компании в размере 892,190 тыс. тенге и 568,715 тыс. тенге, соответственно, относится 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, амортизованную с учетом износа.

13. Нематериальные активы

	2018 год	2017 год
Первоначальная стоимость:		
На начало года	150,091	149,147
Поступления	-	944
Поступление в результате передачи активов АО «Каждомерц-Life»	210,653	-
Выбытие	(12)	-
На конец года	360,732	150,091
Накопленная амортизация:		
На начало года	(125,254)	(117,767)
Начисления за год	(9,102)	(7,487)
Поступление в результате передачи активов АО «Каждомерц-Life»	(179,702)	-
Выбытие	12	-
На конец года	(314,046)	(125,254)
Чистая балансовая стоимость	46,686	24,837

14. Премии к получению

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Премии к получению от страхователей	3,373,952	2,730,314
За вычетом резерва под обесценение	(54,888)	(24,252)
	3,319,064	2,706,062

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

15. Прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Задолженность по ценным бумагам	864,192	-
Прочие счета к получению по страховой деятельности	784,987	173,834
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	754,905	-
Дебиторы по гарантиям	23,814	24,950
Счета к получению по прочей деятельности	16,871	-
За вычетом резерва под обесценение	2,444,769 (850,730)	198,784 (12,938)
	1,594,039	185,846
Прочие нефинансовые активы:		
Аквизиционные расходы ^{1*}	361,075	-
Активы, предназначенные для продажи	10,808	-
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	7,542	93,146
Товарно-материальные запасы	1,280	1,034
	380,705	94,180
	1,974,744	280,026

*В рамках проведенного слияния двух компаний по состоянию на 1 ноября 2018 года было принято решение о применении в объединенной компании методики учета аквизиционных расходов по агентскому вознаграждению по договорам общего страхования по классам ОСНС и НС на балансе компании аналогично АО «Казкоммерц-Life», которые в свою очередь в учете Компании до объединения учитывались на соответствующих статьях расходов периода. При этом в момент объединения по указанным договорам АО «Казкоммерц-Life» были перенесены остатки по аквизиционным расходам в баланс объединенной компании и с момента объединения указанная методика распространена на указанные договора общего страхования объединенной компании и учет осуществляется в соответствии с требованиями постановлений правления НБРК № 149. При этом Компания раскрывает влияние изменений с момента объединения, но не раскрывает влияние за прошлый период, поскольку оно не представляется возможным.

16. Задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Задолженность по перестрахованию		
Авансы полученные по страховой деятельности	1,907,305	1,868,146
Задолженность перед агентами и брокерами	1,085,086	47,822
Задолженность перед страхователями	1,084,742	66,407
	955,925	530,920
	5,033,058	2,513,295

17. Соглашение РЕПО

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Национальный Банк Республики Казахстан	4,123,514	4,249,338	-	-
	4,123,514	4,249,338	-	-

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в состав соглашения РЕПО включен начисленный процентный расход в сумме 4,514 тыс. тенге и ноль тыс. тенге, соответственно.

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Сумма к оплате за профессиональные услуги	355,766	260,776
Задолженность перед сотрудниками	55,838	15,861
Задолженность перед поставщиками за услуги	73,824	16,318
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	37,076	57,651
Прочие нефинансовые обязательства:	522,504	350,606
Начисленный резерв премирования, в том числе социальный налог	744,727	254,765
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	179,624	22,243
Прочие обязательства	58,819	-
	983,170	277,008
	1,505,674	627,614

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, сумма к оплате за профессиональные услуги включает сумму задолженности 355,711 тыс. тенге и 254,840 тыс. тенге АО «Naluk Finance», соответственно (Примечание 27).

19. Уставный капитал

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Выпущено	Оплачено	Выпущено	Оплачено
Простые акции	4,414,302	3,892,762	2,200,000	2,160,000
	4,414,302	3,892,762	2,200,000	2,160,000

Каждая простая акция дает право на один голос.

1 ноября 2018 года, Компания приняла активы и обязательства АО «Казкоммерц-Life», в размере 8,931,009 тыс. тенге.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Приобретенные Компанией активы и принятые обязательства на 1 ноября 2018 года
представлены следующим образом:

	На 1 ноября 2018 года
АКТИВЫ:	
Денежные средства и их эквиваленты	7,182,894
Средства в банках	5,157,930
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,747,930
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,084,526
Дебиторская задолженность	916,854
Займы, предоставленные страхователям	216,696
Активы перестрахования	3,668,679
Основные средства	489,120
Нематериальные активы	30,951
Запасы	528
Текущие налоговые активы	7,683
Расходы будущих периодов	178,208
Прочие активы	25,750
ИТОГО АКТИВЫ	60,707,749

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Резерв незаработанной премии	1,811,707
Резервы убытков	48,345,245
Кредиторская задолженность по страхованию	1,301,705
Прочие обязательства	318,083
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	51,776,740

Чистые активы **8,931,009**

20. Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков

Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся
31 декабря 2018 года включают следующее:

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхо- вание	Страхо- вание от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	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 преми, 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 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся
31 декабря 2017 года включают следующее:

	Пенси- онный аннуитет	Аннуи- тетное стра- хование	Страхо- вание от несчаст- ного случая	Страхо- вание жизни	Страхо- вание на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	7,945,003	1,407,844	11,272,188	16,014,816	29,402	36,669,253
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	-	(7,813,116)	-	-	(7,813,116)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	7,945,003	1,407,844	3,459,072	16,014,816	29,402	28,856,137
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	(972,286)	-	21,547	(950,739)
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	1,219,932	-	(10,479)	1,209,453
Изменение в резерве незаработанных преми, нетто	-	-	247,646	-	11,068	258,714
Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков	7,945,003	1,407,844	3,706,718	16,014,816	40,470	29,114,851

21. Произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков

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

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхова- ние	Страхова- ние от несчастно- го случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(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)	(543,532)	(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 перестрахов- щиков	(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 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)**

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

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

22. Комиссионные расходы, нетто

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

	Пенсион- ный аннуитет	Аннуитет- ное страхова- ние	Страхова- ние от несчаст- ного случая	Страхова- ние жизни	Страхова- ние на случай болезни	Итого
Комиссионные доходы	-	-	797,587	-	-	797,587
Комиссионные расходы	(658,668)	(24,958)	(1,366,600)	(24,947,773)	(149)	(26,998,148)
Комиссионные расходы, нетто	(658,668)	(24,958)	(569,013)	(24,947,773)	(149)	(26,200,561)
Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включают:						
Комиссионные доходы	-	-	21,095	-	-	21,095
Комиссионные расходы	(204,513)	(13,480)	(514,606)	(16,075,710)	493	(16,807,816)
Комиссионные расходы, нетто	(204,513)	(13,480)	(493,511)	(16,075,710)	493	(16,786,721)

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских Тенге)

23. Прочие (расходы)/ Доходы по страховой деятельности

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Доход по тантреме	313,187	829,387
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным страхователям	4,013	-
Расходы по поправочному коэффициенту по договорам страхования	(57,378)	-
Выплаты по акции по договорам страхования	(462,364)	-
	(202,542)	829,387

24. Инвестиционный доход

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Процентный доход	6,240,903	4,578,512
Доход по дивидендам	60,500	67,354
Прочий доход	128	-
Итого инвестиционный доход	6,301,531	4,645,866
Процентный доход состоит:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	2,261,783	1,058,633
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	3,979,120	3,519,879
Итого процентный доход	6,240,903	4,578,512
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	1,824,557	921,091
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	437,226	137,542
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,261,783	1,058,633
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	3,114,942	3,519,879
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	864,178	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,979,120	3,519,879
Итого процентный доход	6,240,903	4,578,512

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Корректировка справедливой стоимости, нетто	79,635	233,828
Реализованный прибыль по торговым операциям	229,534	-
Итого чистая прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309,169	233,828

26. Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Нереализованная прибыль	692,749	63,476
Торговые операции, нетто	(9,502)	(124,323)
Итого	683,247	(60,847)

27. Операционные расходы

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Заработная плата и премии	1,136,661	823,997
Комиссионные расходы АО «Haluk Finance»	474,225	332,805
Социальный налог	214,738	136,739
Аренда	97,126	94,914
Износ и амортизация	30,298	24,919
Услуги связи	24,546	13,856
Канцелярские товары и обслуживание офиса	24,494	30,769
Расходы на обслуживание информационных технологий	20,883	25,136
Расходы на профессиональные услуги	19,833	26,149
Медицинское страхование	16,402	14,251
Информационные услуги	13,579	10,290
Комиссионные банка	12,201	6,411
Командировочные и связанные с ними расходы	5,342	10,653
Расходы на рекламу	4,029	794,054
Расходы на обучение	2,322	6,546
Прочие	132,822	46,946
Итого	2,229,501	2,398,435

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, у Компании был договор доверительного управления с Акционерным обществом «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» (далее – «АО «Haluk Finance»»). В соответствии с данным договором вознаграждения за услуги доверительного управления определялись как процент от чистых активов. Также в случае превышения определенного уровня инвестиционного дохода производится расчет сверхдохода. Все риски, связанные с передачей активов в управление АО «Haluk Finance», несет Компания.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

28. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда

По состоянию на 31 декабря 2018 год, базовая ставка НБРК составила 9,25% ± 1% (на 31 декабря 2017 год – 10,25% ± 1%). Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение 2018 год, спрос на новые кредиты продолжал оставаться не высоким, в то же время, ликвидность тенге в банковской системе продолжала демонстрировать избыточные уровни. Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК. По сравнению с концом 2017 года, операционная среда за год, закончившийся 31 декабря 2018 года не подвергалась 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.

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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

При рассмотрении возможных взаимоотношений связанных сторон, основное внимание было направлено на сущность взаимоотношений, а не на их юридическую форму. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

Активы	2018 год				2017 год			
	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	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	115,590	-	136,822	242,197	32,901	279,381		
Соглашение обратного РЕПО	34,058	-	22,151,181	-	-	5,436,754		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,224,867	44,328,143	-	1,726,424	34,255,917		
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости								
через прибыль или убыток	1,786,281	-	43,108,585	-	-	1,117,305		
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	5,325,336	-	9,653	4,813,424		
Резерв убытков, доля перестраховщиков	-	18,996	7,421,840	-	947,896	3,510,363		
Премии к получению	-	-	3,319,064	168	503	2,706,062		
Прочие активы	-	14,448	1,974,744	-	68,515	280,026		
Обязательства								
Резерв незаработанной премии	21,656	12,331	9,845,466	13,951	15,419	6,613,785		
Резерв убытков	23,662	30,086	102,170,083	21,954	61,045	44,135,793		
Задолженность по страхованию и перестрахованию	55,733	50,923	5,033,058	29,475	61,677	2,513,295		
Прочие обязательства	7,920	358,177	1,505,674	6,932	257,342	627,614		
Доходы и расходы								
Страховые премии, общая сумма	526,613	151,968	47,609,317	369,489	47,860	36,669,253		
Премии, переданные на перестрахование	-	(2,044)	(8,741,985)	-	(19,097)	(7,813,116)		
Премии на выплаты, общая сумма	-	-	(4,536,655)	(11,260)	(4,977)	(3,652,267)		
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	25,269	312,461	-	147,533	476,384		
Комиссионные доходы	-	-	797,587	-	298	21,095		
Комиссионные расходы	(831,900)	(105,753)	(26,998,148)	(578,809)	(47,872)	(16,807,816)		
Инвестиционный доход	11,173	181,361	6,301,531	-	54,735	4,645,866		
Операционные расходы	(105,315)	(505,469)	(2,281,342)	(85,838)	(376,215)	(2,398,435)		
За год, закончившийся 31 декабря 2018 и 2017 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и двум членам Совета Директоров Компании, включают:								
				За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года		За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года		
Заработная плата и премии				67,099		80,041		
Социальный налог				6,374		7,805		
				73,473		87,846		

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

30. Политики по управлению рисками

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

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

Риск, связанный со страховой деятельностью

Компания подвержена риску, связанному со страхованием, в связи с неопределенностью, связанной с наступлением, суммой и временем страховых обязательств, риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков, риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов и риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования. Компания также подвержена риску того, что ее основные допущения приведут к отрицательному денежному потоку в результате неблагоприятных данных о заявленных убытках. В Компании установлена внутренняя политика и лимиты по страхованию (лимиты ответственности страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов страхования), по договорам входящего и исходящего перестрахования, и лимиты страховых выплат которые, оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. В целях управления рисками Компании передает на перестрахование риски превышающего размера собственного удержания посредством облигаторного и факультативного перестрахования. В 2018 и 2017 годах передача рисков на облигаторной основе осуществлялась в АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык - Казахстанстрах», General Reinsurance AG (Германия), Naiplover Rückversicherungs AG, HSC 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 связи с присоединением АО «Казкоммерц-Life» к Компании в течение отчетного периода для целесообразности анализа в качестве исторических данных были использованы резервы убытков и выплаты АО «Казкоммерц-Life» и Компании.

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).

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

На 31 декабря соответствующего года	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	879,312	3,183,958	7,666,564	6,855,826	9,325,158	11,371,118	13,875,002
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(216,502)	(2,350,214)	(6,141,513)	(4,736,111)	(6,163,276)	(6,704,295)	(7,421,117)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	662,810	833,744	1,525,051	2,119,715	3,161,882	4,666,823	6,453,885
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:							
	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
На конец года	616,758	2,387,776	2,134,850	1,619,371	2,716,242	4,892,815	2,736,707
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:							
спустя один год	685,663	1,988,506	599,718	519,607	753,189	552,687	
спустя два года	824,204	2,792,235	769,297	631,640	913,357		
спустя три года	972,286	2,963,589	819,141	706,549			
спустя четыре года	992,504	2,999,909	843,835				
спустя пять лет	1,077,106	3,037,099					
спустя шесть лет	1,115,021						
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	1,115,021	3,037,099	843,835	706,549	913,357	552,687	
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:							
спустя один год	303,188	3,296,644	1,349,041	1,377,153	1,287,386	2,318,141	
спустя два года	336,901	3,613,442	1,631,493	921,909	1,882,190		
спустя три года	258,529	3,121,873	928,704	824,783			
спустя четыре года	555,541	3,154,441	1,284,855				
спустя пять лет	185,667	4,461,785					
спустя шесть лет	366,516						
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	366,516	4,461,785	1,284,855	824,783	1,882,190	2,318,141	
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	(864,779)	(5,111,108)	6,159	88,039	(79,305)	2,021,987	
% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков	(140.21%)	(214.05%)	0.29%	5.44%	(2.92%)	41.33%	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Инвестиционные риски

В своей инвестиционной политике Компания придерживается ряда принципов: Компания осуществляет инвестиции, от которых ожидает получить соответствующий доход и они 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 преувеличения каких-либо финансовых инструментов, региональной, отраслевой и иной концентрации активов;
- Принцип прибыльности заключается в максимизации рентабельности инвестиций при обеспечении остальных принципов с учетом ситуации на рынке капиталовложений, а также в высокой рентабельности вложений при управлении средствами страховых резервов, позволяющей сохранить реальную стоимость вложенных средств в течение всего времени инвестирования, легко и быстро реализовывать активы; и
- Принцип ликвидности предполагает обеспечение обязательств Компании финансовыми инструментами, легко обрабатываемыми в ликвидные средства, в размере, достаточном для их покрытия.

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

- лимиты инвестирования по видам финансовых инструментов;
- лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, являющихся резидентами определенного государства («лимит на страну»);
- лимиты по открытым валютным позициям и лимит валютной нетто-позиции;
- лимиты инвестирования в финансовые инструменты эмитентов, основной вид деятельности которых связан с 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 зачетов активов и обязательств или обеспечения.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Денежные средства и их эквиваленты	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря
					2018 года
					Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Соглашение обратного РЕПО	22,151,181	-	22,151,181	-	136,822
Средства в банках	16,000,709	-	16,000,709	(22,151,181)	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	207,147	-	207,147	-	207,147
Страхователи	1,594,039	-	1,594,039	-	1,594,039
Прочие финансовые активы	279,381	-	279,381	-	279,381
Соглашение обратного РЕПО	5,436,754	-	5,436,754	(5,436,754)	-
Средства в банках	11,519,876	-	11,519,876	-	11,519,876
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,255,917	-	34,255,917	-	34,255,917
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,117,305	-	1,117,305	-	1,117,305
Премии к получению	2,706,062	-	2,706,062	-	2,706,062
Прочие финансовые активы	185,846	-	185,846	-	185,846

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

	От ААА до ВВВ		<ВВВ		Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года
	Итого	Итого	Итого	Итого		
Денежные средства и их эквиваленты	-	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	5,978,369	38,339,498	10,276	44,328,143		
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,220,388	41,857,625	30,572	43,108,585		
Премии к получению	-	-	3,319,064	3,319,064		
Займы, предоставленные страхователям	-	-	207,147	207,147		
Прочие финансовые активы	-	1,337,651	256,388	1,594,039		
	От ААА до ВВВ	<ВВВ	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты	-	279,381	-	279,381		
Соглашение обратного РЕПО	-	5,436,754	-	5,436,754		
Средства в банках	-	11,519,876	-	11,519,876		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,670,970	23,435,399	149,548	34,255,917		
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,117,305	-	1,117,305		
Премии к получению	-	511,078	2,194,984	2,706,062		
Прочие финансовые активы	-	71,901	113,945	185,846		

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 года		
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Обесцененные активы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	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
		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					
						31 декабря 2017 года	
Текущие необесцененные активы		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Обесцененные активы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	279,381	-	-	-	-	-	279,381
Соглашение обратного РЕПО	5,436,754	-	-	-	-	-	5,436,754
Средства в банках	11,519,876	-	-	-	-	-	11,519,876
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,255,917	-	-	-	-	577,584	34,833,501
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,117,305	-	-	-	-	-	1,117,305
Премии к получению	2,555,207	130,716	20,107	32	-	24,252	2,730,314
Прочие финансовые активы	185,846	-	-	-	-	12,938	198,784

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 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 погашать свои договорные обязательства; или более раннее, чем ожидалось наступление сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

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

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Среднез- вешенная эффектив- ная нап процент-					31 декабря 2018 года Итого
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	
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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						42,380,961
Итого активы, по которым начисляется проценты	7.99%	2,649,341	572,487	2,811,356	24,050,525	5,807,939
Денежные средства		32,465,708	16,466,022	13,155,264	33,622,164	20,715,341
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		136,822	-	-	-	136,822
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	1,947,182
Премии к получению		7,216,937	-	-	-	7,216,937
Займы, предоставленные страхователям		3,039,538	258,576	20,950	-	3,319,064
Прочие финансовые активы		827,441	16,871	207,147	749,727	207,147
Итого финансовые активы		43,686,446	16,741,469	14,133,088	33,622,164	22,662,523
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства, по которым не начисляются проценты:						
Задолженность по страхованию и перестрахованию		1,085,086	1,084,742	2,863,230	-	5,033,058
Соглашение РЕПО		4,123,514	-	-	-	4,123,514
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		32,465,708	16,466,022	13,155,264	33,622,164	20,715,341
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		32,465,708	48,931,730	62,086,994	95,709,158	116,424,499
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		24.8%	37.4%	47.5%	73.1%	89.0%

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Средневзвешенная эффективная на процентная ставка					31 декабря 2017 года Итого
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Соглашение обратного РЕПО	9.25%	-	-	-	-	5,436,754
Средства в банках	8.98%	8,398,598	3,121,278	-	-	11,519,876
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8.15%	28,005	290,439	5,619,596	8,460,890	17,952,310
Итого активы, по которым начисляются проценты		5,464,759	8,689,037	8,740,874	8,460,890	17,952,310
Денежные средства и их эквиваленты		279,381	-	-	-	279,381
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	1,904,677
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости		1,117,305	-	-	-	-
Премии к прибыли или убыток		1,003,931	711,739	990,204	188	2,706,062
Прочие финансовые активы		4,770	117,999	23,942	38,930	185,846
Итого финансовые активы		7,870,146	9,518,775	9,755,020	8,500,008	19,857,192
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства, по которым не начисляются проценты:						
Задолженность по страхованию и перестрахованию		1,192,682	521,745	749,897	10,325	38,646
Прочие финансовые обязательства		300,043	2,329	48,234	-	-
Итого финансовые обязательства		1,492,725	524,074	798,131	10,325	38,646
Итого финансовые активы и обязательства		1,492,725	524,074	798,131	10,325	38,646
Разница между финансовыми активами и обязательствами		6,377,421	8,994,701	8,956,889	8,489,683	19,818,546
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		5,464,759	8,689,037	8,740,874	8,460,890	17,952,310
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		5,464,759	14,153,796	22,894,670	31,355,560	49,307,870
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовых активов		9.9%	25.5%	41.3%	56.5%	88.8%

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Рыночный риск

Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютам, активам и обязательствам, выраженным в иностранной валюте, подтвержденным облиг 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 2018 и 2017 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 2018 и 2017 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(664,395)	739,108	(2,453,169)	2,708,937
Чистое влияние на капитал и прибыли и убытки	(664,395)	739,108	(2,453,169)	2,708,937

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 год, чувствительность Компании к 10% и 15% изменению курса доллара США составила 461,794 тыс. тенге и 606,588 тыс. тенге, соответственно. 10% и 15% - это уровни чувствительности, которые используются внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляются собой оценку руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% и 15%.

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Географическая концентрация

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в основном все финансовые активы и обязательства Компании были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением: кредиторской задолженности по перестрахованию в Германии в сумме 6,093 тыс. тенге и в Чешской Республике в сумме 369,514 тыс. тенге.

Ценовой риск

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

Чистое влияние на капитал	Изменение ценных долевых инвестиций +3%		Изменение ценных долевых инвестиций -3%		Изменение ценных долевых инвестиций +3%		Изменение ценных долевых инвестиций -3%	
	238,178	(238,178)	90,659	(90,659)	238,178	(238,178)	90,659	(90,659)

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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.

	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года		
Финансовые активы				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	43,103,276	33,212,411	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 8)	43,108,585	1,117,305	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	1,224,867	1,043,506	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 10,276 тыс. тенге и 78 тыс. тенге соответственно, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по себестоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Компания включила пай ИПИФ «Налук-Валютный» в размере 1,224,867 тыс. тенге и 1,043,506 тыс. тенге соответственно, в Уровень 2, 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 2018 и 2017 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Фактическая маржа платежеспособности	14,282,550	8,422,573
Минимальный размер маржи платежеспособности	4,131,067	2,395,355
Коэффициент платежеспособности	3.46	3.52

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

33. События после отчетной даты

На момент подписания финансовой отчетности принято Постановление Национального Банка Республики Казахстан № 13 от 31 января 2019 года "Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре" (далее - Постановление), которое признает утратившими силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре». Руководство Компании не ожидает, что применение новых Требований к формированию, методике расчета страховых резервов в будущем окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

В соответствии с новыми требованиями исключена возможность расчета РПНУ классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей методом Мака. РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей определяется как сумма резерва произошедших, но ещё не заявленных убытков, определяемая методом цепной лестницы или методом Борнхьюттером-Фергюссона на основе оплаченных или понесенных убытках, и резерва произошедших, но не полностью заявленных убытков, рассчитываемая по методу приоброетателям, по которым страховая выплата осуществлена в связи с установлением степени утраты профессиональной трудоспособности.

Внесены изменения в порядок определения среднего значения оплаченных претензий, произведенных по аналогичной группе страховых случаев, в целях определения размера заявленного убытка в случае отсутствия у страхователя (выгодоприобретателя) и у страховой (перестраховочной) организацией достаточной информации о размере убытка РЗНУ. В соответствии с новыми требованиями среднее значение оплаченных претензий определяется как наибольшее значение из среднего значения оплаченных претензий предыдущий финансовый год или два предыдущих финансовых года. В случае отсутствия достаточной информации об оплаченных претензиях, РЗНУ формируется в размере не менее среднерыночного значения оплаченных претензий, произведенных по классу страхования за предыдущий финансовый год или предыдущие два финансовых года, в зависимости от того, какое из значений является большим.

Внесены изменения в расчет доли перестраховщика в резерве незаработанной премии, в частности при расчете пруденциальных нормативов премии по договору перестрахования принимается в расчет за исключением комиссионного вознаграждения cedentu, страховому брокеру по договору перестрахования (страхования) и иных возмещений, платежей страховым посредникам и иным лицам от перестраховщика, не относящихся к страховой защите по рискам, передаваемым в перестрахование. В предыдущем постановлении премии по договору перестрахования принималась в расчет, за исключением комиссионного вознаграждения cedentu по договору перестрахования (страхования) и иных возмещений от перестраховщика, не относящихся к страховой защите по рискам, передаваемым в перестрахование.