



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

Финансовая отчетность и  
аудиторское заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 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	11-70

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

## Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халық-Life» (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2021 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того влияния, 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 и стандартам бухгалтерского учета;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих финансовых нарушений.


Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена Правлением Компании 3 марта 2022 года.

От имени Правления Компании

  
Жубаниязова Ж. А.  
Председатель Правления

3 марта 2022 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Кадырбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

3 марта 2022 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 2021 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2021 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 отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора 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* («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы слежить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт»», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращению деятельности.

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

### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

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

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


- 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, являющиеся достаточными и надлежащими чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



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



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

3 марта 2022 года  
г. Алматы, Республика Казахстан

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

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства	5, 29	1,079,667	1,549,204
Соглашения обратного репо	6	-	10,060,942
Средства в банках	7, 29	4,007,582	3,225,133
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8, 29	79,565,548	27,020,606
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9, 29	134,199,249	135,064,267
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	10	2,331,009	4,191,999
Резерв убытков, доля перестраховщиков	11, 29	8,413,728	8,944,236
Основные средства	12	1,634,388	1,586,545
Нематериальные активы		35,261	30,080
Авансы выданные		14,029	6,925
Премии к получению	14	2,622,090	2,310,116
Текущие налоговые активы		195,370	92,678
Займы, предоставленные страхователям		242,526	142,635
Прочие активы	15, 29	267,353	3,084,751
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>234,607,800</b>	<b>197,310,117</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Резерв незаработанной премии	10, 29	8,051,280	8,243,134
Резерв убытков	11, 29	162,819,370	133,812,464
Задолженность по страхованию и перестрахованию	16, 29	6,245,360	5,532,382
Соглашения репо	17	13,268,654	8,597,280
Отложенные налоговые обязательства	13	87,462	88,157
Прочие обязательства	18, 29	2,119,288	2,240,021
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>192,591,414</b>	<b>158,513,438</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	19	11,991,009	11,991,009
Дополнительно оплаченный капитал		84,069	84,069
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		120,493	(632,527)
Фонд переоценки основных средств		68,277	68,461
Прочие резервы		677,939	380,589
Нераспределенная прибыль		29,074,599	26,905,078
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>42,016,386</b>	<b>38,796,679</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>234,607,800</b>	<b>197,310,117</b>

От имени Правления Компании

  
Жубаниязова Ж. А.  
Председатель Правления

3 марта 2022 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Кадырбекова Г. К.  
Главный бухгалтер

3 марта 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 70 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 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:</b>			
Страховые премии, общая сумма	20, 29	99,276,100	53,540,797
Премии, переданные на перестрахование	20, 29	(1,558,702)	(3,050,945)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	20	97,717,398	50,489,852
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	10, 20	(1,669,136)	1,413,888
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	20	96,048,262	51,903,740
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	11, 21	(10,504,632)	(9,309,734)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	11, 21	(29,537,414)	(9,195,173)
<b>Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>11, 21</b>	<b>(40,042,046)</b>	<b>(18,504,907)</b>
Комиссионные доходы	22, 29	276,479	854,249
Комиссионные расходы	22, 29	(52,346,099)	(33,641,947)
Чистые комиссионные расходы	22	(52,069,620)	(32,787,698)
Расходы по привлечению страховых контрактов	23	(11,520,164)	(3,838,802)
Прочие доходы по страховой деятельности		76,408	166,038
Результаты страховой деятельности		(7,507,160)	(3,061,629)
<b>ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:</b>			
Инвестиционный доход	24, 29	17,704,966	13,871,163
Восстановление резервов под обесценение	8	87,778	11,384
Чистая прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	1,129,769	2,133,357
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		164,655	1,236,502
Результаты инвестиционной деятельности		19,087,168	17,252,406
<b>ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:</b>			
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	26, 29	628,175	2,254,603
Операционные расходы	27, 29	(3,696,355)	(3,713,473)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по прочим операциям		148,763	(7,866)
Прочие доходы		153,873	1,428
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>8,814,464</b>	<b>12,725,469</b>
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	13	695	(28,557)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>8,815,159</b>	<b>12,696,912</b>

От имени Правления Компании:

Жубаниязова Ж. А.  
Председатель Правления

3 марта 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

Кадырбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

3 марта 2022 года  
г. Алматы, Казахстан


Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

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

Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	8,815,159	12,696,912
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:		
<b>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</b>		
Чистый доход от переоценки основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (2021 год: ноль тенге; 2020 год: 17,123 тыс.тенге)	-	68,492
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</b>		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (2021 год: ноль тенге; 2020 год: ноль тенге)	829,897	185,953
Восстановление резервов под обесценение, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	87,778	11,384
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме ноль тенге	(164,655)	(1,236,502)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ (УБЫТОК)	753,020	(970,673)
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>9,568,179</b>	<b>11,726,239</b>

От имени Правления Компании

  
Жубаниязова Ж. А.  
Председатель Правления

3 марта 2022 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Кадырбекова Г. К.  
Главный бухгалтер

3 марта 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 70 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 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>11,991,009</b>	<b>84,069</b>	<b>406,638</b>	<b>-</b>	<b>259,906</b>	<b>16,328,841</b>	<b>29,070,463</b>
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(2,000,023)	(2,000,023)
Прочие резервы*	-	-	-	-	120,683	(120,683)	-
Итого совокупный (расход)/доход	-	-	(1,039,165)	68,492	-	12,696,912	11,726,239
Списание фонда переоценки основных средств в результате выбытия	-	-	-	(31)	-	31	-
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>11,991,009</b>	<b>84,069</b>	<b>(632,527)</b>	<b>68,461</b>	<b>380,589</b>	<b>26,905,078</b>	<b>38,796,679</b>
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(6,348,472)	(6,348,472)
Прочие резервы*	-	-	-	-	297,350	(297,350)	-
Итого совокупный доход	-	-	753,020	-	-	8,815,159	9,568,179
Списание фонда переоценки основных средств в результате выбытия	-	-	-	(184)	-	184	-
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>11,991,009</b>	<b>84,069</b>	<b>120,493</b>	<b>68,277</b>	<b>677,939</b>	<b>29,074,599</b>	<b>42,016,386</b>

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

От имени Правления Компании:

Жубаниязова Ж. А.  
Председатель Правления

3 марта 2022 года  
г. Алматы, Казахстан



Кадырбекова Г. К.  
Главный бухгалтер

3 марта 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 70 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 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налога на прибыль		8,814,464	12,725,469
Корректировки на:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	10, 20	1,669,136	(1,413,888)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	11, 21	40,042,046	18,504,907
Восстановление резервов под обесценение по инвестициям, имеющихся в наличии для продажи	8	(87,778)	(11,384)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по прочим операциям		(148,763)	7,866
Износ и амортизация	27	46,278	54,268
(Доход)/расход от выбытия основных средств		(4,903)	154
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой		(601,343)	(3,876,156)
Изменение в начисленных процентах		(1,050,718)	(2,163,643)
Чистая нереализованная прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(1,216,483)	(2,208,963)
Чистый убыток/(прибыль) от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		164,655	1,236,502
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		47,626,591	22,855,132
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>			
Авансы выданные		(7,104)	(2,748)
Премии к получению		(291,363)	750,150
Займы, предоставленные страхователям		(97,651)	34,877
Прочие активы		2,817,398	(1,236,489)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>			
Задолженность по страхованию и перестрахованию		712,978	1,046,539
Соглашения репо		4,671,374	2,572,565
Прочие обязательства		(124,076)	205,859
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и страховых выплат		55,308,147	26,225,885
Налог на прибыль уплаченный		(102,692)	(28,712)
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	11, 21	(10,504,632)	(9,309,734)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		44,700,823	16,887,439
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Размещение на средства в банках		(113,777,337)	(84,201,788)
Поступления от снятия средств в банках		113,279,935	87,593,536
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		12,710,819	65,472,378
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(61,728,062)	(33,308,181)
Приобретение финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(50,573,900)	(167,276,017)
Поступления от продажи инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		51,300,123	127,319,068
Приобретение основных средств и авансы по ним		(85,480)	(20,701)
Поступления от продажи основных средств		5,088	-
Приобретение нематериальных активов		(14,016)	(10,723)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(48,882,830)	(4,432,428)

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


Отчет о движении денежных средств (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

		За год, закончив-шийся 31 декабря 2021 года	За год, закончив-шийся 31 декабря 2020 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выплата дивидендов		(6,348,472)	(2,000,023)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(6,348,472)	(2,000,023)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(10,530,479)	10,454,988
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	5	11,610,146	1,155,158
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	5	1,079,667	11,610,146

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, составила 16,068,077 тыс. тенге и 11,511,643 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, составила 185,617 тыс. тенге и 895,235 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:

  
Жубаниязова Ж. А.  
Председатель Правления

3 марта 2022 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Кадырбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

3 марта 2022 года  
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 70 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 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## 1. Организация

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, единственным акционером Компании является АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Материнская компания»).

## 2. Основы представления отчетности

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

Справедливая стоимость отражает цену, 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 Казахский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

## Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики представлены далее.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

## Финансовые инструменты

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

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

## Финансовые активы

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

## Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства 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 – «Соглашения репо»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного репо»). Соглашения репо и обратного репо используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Соглашения 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. Соглашения 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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

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

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

## Средства в банках

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

## Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

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

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

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

### **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

## Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

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

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

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

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

## Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

## Прекращение признания финансовых обязательств

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

## Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и амортизации, за исключением 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 -17
Мебель	5-23
Здание	100
Транспорт	5-8.8
Нематериальные активы	3 - 7

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

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

## Прочие резервы

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

## Резерв незаработанных премий и доход по страховой деятельности

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

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

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

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

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

### **Резерв убытков**

#### Страхование жизни

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

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

#### Страхование, относящееся к аннуитетному страхованию

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

В соответствии с п. 7 с Методикой расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета (Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты») страховые организации при расчете фактора текущей стоимости будущих страховых выплат по договору пенсионного аннуитета используют показатели смертности для расчета страховых выплат по договору пенсионного аннуитета, указанные в приложении 2 к Методике. С 1 июля 2017 года для расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета используются таблица смертности, соответствующей приложению 2 к Методике. Данная таблица смертности используются для расчета резерва произошедших убытков по договорам пенсионного аннуитета, заключенным с 1 июля 2017 года.

Страхование, не относящееся к страхованию жизни и аннуитетному страхованию

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

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

РПНЗУ формируется в целях оценки ожидаемых обязательств, связанных с переосвидетельствованием степени утраты профессиональной трудоспособности (далее – «УПТ») и возмещением вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти работника согласно статье 940 Гражданского Кодекса Республики Казахстан (далее – ГК РК). РПНЗУ равен сумме прогнозируемых выплат, связанных с переосвидетельствованием степени УПТ, определяемой индивидуально по каждому выгодоприобретателю, которому установлена степень УПТ или по которому ожидается повторное переосвидетельствование степени УПТ, и связанных с возмещением вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти работника согласно статье 940 ГК РК. Продление срока установления степени УПТ до достижения пенсионного возраста, а также по возмещению вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти работника согласно статье 940 ГК РК осуществляется с вероятностью 100 процентов.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

Изменения резервов на каждую отчетную дату отражаются в отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания резервов осуществляется тогда, когда договор истек, и исполнены все обязательства или расторгнут.

## Оценка достаточности обязательств

Компания выполняет оценку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию в достаточном размере отражают ожидаемые денежные потоки в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, страховые выплаты, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи).

## Перестрахование

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

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

## Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии

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

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

По прочим договорам страхования, комиссионные расходы, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

## Расходы по привлечению страховых контрактов

Единовременные поощрительные вознаграждения, начисляемые работникам Компании за привлечение договоров страхования по приоритетным направлениям, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

## Тантьема

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

## Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

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

## Признание доходов по соглашениям репо и обратного репо

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

## Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

## Текущий налог

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

## Отложенный налог

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

## 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 («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

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

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

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Тенге/1 Доллар США	431.80	420.91
Тенге/1 Фунт стерлингов GBP	583.32	574.88
Тенге/1 Гонконгский доллар HKD	55.38	54.30
Тенге/1 Сингапурский доллар SGD	320.16	318.39
Тенге/1 Российский рубль RUB	5.76	5.62
Тенге/1 Евро EUR	489.1	516.79

## Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Все сотрудники Компании получают пенсионные отчисления в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию или иным социальным выплатам.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

## **Зачет финансовых активов и обязательств**

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

## **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

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

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

## **Источники неопределенности в оценках**

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

## **Оценка обязательств по договорам аннуитетного страхования**

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Ссылки на Концептуальные основы»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IAS) 8	«Определение бухгалтерских оценок»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО	«Раскрытие учетной политики»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства – поступления до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО (IAS) 12	«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

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

Руководство Компании не ожидает, что прочие поправки и стандарты, кроме МСФО 17, окажут существенное влияния на финансовую отчетность.

## 4. Реклассификации

В финансовой отчетности за 2020 год, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2021 год. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о прибылях и убытках Компании.

	Первоначально отражено Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Сумма реклассификации	После реклассификации Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Расходы по привлечению страховых контрактов	-	(3,838,802)	(3,838,802)
Результаты страховой деятельности	777,173	(3,838,802)	(3,061,629)
Операционные расходы	(7,552,275)	3,838,802	(3,713,473)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие счета в Материнской компании	20,041	33,677
Текущие счета в прочих банках	1,059,626	1,515,527
<b>Денежные средства</b>	<b>1,079,667</b>	<b>1,549,204</b>

Денежные средства и их эквиваленты состоят из:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Соглашения обратного репо заключенные на первоначальный срок менее трех месяцев	-	10,060,942
Текущие счета в Материнской компании	20,041	33,677
Текущие счета в прочих банках	1,059,626	1,515,527
	<b>1,079,667</b>	<b>11,610,146</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

### 6. Соглашения обратного репо

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного репо по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Национальный банк Республики Казахстан	-	-	7,184,421	7,211,942
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	1,696,978	1,588,190
АО Казахстанский фонд устойчивости	-	-	1,179,543	1,152,781
	-	-	<b>10,060,942</b>	<b>9,952,913</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов в состав соглашений обратного репо включен начисленный процентный доход в сумме ноль тыс. тенге и 10,566 тыс. тенге, соответственно.

### 7. Средства в банках

	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2021 года	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2020 года
	дд/мм/чч	дд/мм/чч			дд/мм/чч	дд/мм/чч		
АО «Хоум Кредит Банк»	15/07/2021	25/07/2022	12.00%	3,030,575	25/07/2019	25/07/2021	14.00%	2,934,482
АО "Банк "Bank RBK"	15/04/2021	15/04/2023	10.50%	914,994	-	-	-	-
АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	31/12/2021	05/01/2022	7.50%	62,013	31/12/2019	05/01/2021	7.00%	85,017
АО «АТФ Банк»	-	-	-	-	10/04/2020	08/04/2021	10.50%	205,634
				<b>4,007,582</b>				<b>3,225,133</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 38,672 тыс. тенге и 36,320 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

### 8. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	72,123,988	24,006,009
Долевые ценные бумаги	7,441,560	3,014,597
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>79,565,548</b>	<b>27,020,606</b>

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2021 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2020 года
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.00-10.78	63,309,653	4.90-9.70	11,579,492
АО КЕГОС	11.50	3,598,621	11.50	3,603,608
АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	10.50	3,250,665	10.50	3,234,747
Национальный управляющий холдинг "Байтерек" АО	15.00	1,055,905	-	-
АО Евразийский банк	9.40	451,132	8.10	430,785
АО КазАгроФинанс	8.00	270,612	8.00-15.00	940,964
АО Банк ЦентрКредит	9.70	187,400	6.27-8.50	493,691
Евразийский Банк Развития	-	-	9.10-9.70	2,498,962
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	-	-	15.00	1,066,076
АО Кселл	-	-	11.50	157,684
		<b>72,123,988</b>		<b>24,006,009</b>

Долевые ценные бумаги:	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Налук-Валютный»	2,510,504	1,387,975
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Налук-Сбалансированный»	2,467,726	676,729
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Налук-Перспективные инвестиции»	1,579,033	228,278
Простые акции АО «Казтрансойл»*	457,638	501,488
Паи Интервального паевого инвестиционного фонда «Налук-Ликвидный»	416,383	209,851
Простые акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»*	10,276	10,276
	<b>7,441,560</b>	<b>3,014,597</b>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>79,565,548</b>	<b>27,020,606</b>

\* Доля участия составляет менее 1% по долевым инструментам

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение по долговым ценным бумагам на сумму 3,877,756 тыс. тенге и 913,639 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, сумма сформированных резервов под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, составила 533,416 тыс. тенге и 621,194 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

Выкуп паев осуществляется один раз в квартал. Выкуп паев не допускается в течение срока первоначального размещения паев.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи не обременены какими-либо договорными обязательствами.

Анализ изменений резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов представлен в таблице ниже:

	2021 год	2020 год
На 1 января	(621,194)	(632,578)
Чистое восстановление резервов	87,778	11,384
На 31 декабря	(533,416)	(621,194)

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	126,925,314	127,410,146
Долевые ценные бумаги	7,273,935	7,654,121
	<b>134,199,249</b>	<b>135,064,267</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2021 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2020 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Министерство финансов Республики Казахстан	5.00-10.65	19,522,126	4.90-9.70	35,208,814
АО Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	11.30	17,969,728	11.30	14,758,255
АО Казахстанский фонд устойчивости	8.50-9.50	16,808,849	8.50	17,384,349
АО Банк развития Казахстана	2.95-11.80	13,671,008	8.95-11.80	14,286,153
АО Банк ЦентрКредит	8.50-11.50	7,309,877	6.27-8.50	3,513,491
АО Национальная компания "Қазақстан темір жолы"	11.50	6,567,688	11.50	6,414,612
ООО КТЖ Финанс	8.75	6,235,439	8.75	6,401,845
АО Казахтелеком	11.50	5,591,723	11.50	5,623,212
АО «Казахстанская Жилищная Компания»	10.25-10.50	4,726,220	10.50	2,461,293
АО АстанаГаз КМГ	10.00	3,603,254	10.0	3,263,446
АО "Фонд развития промышленности"	12.00	3,551,609	-	-
АО Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация	6.00	3,373,376	6.00	3,189,813
АО КЕГОС	11.00	2,523,909	-	-
АО КазАгроФинанс	12.00	2,041,804	8.00-15.00	2,020,182
Самрук-Энерго АО	11.00	2,022,167	-	-
Банк Хоум Кредит ДБ АО	13.00	2,020,009	-	-
ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»	13.00	1,487,147	-	-
Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" АО	10.00	1,327,039	-	-
Турецкая Республика	6.00-12.00	1,206,970	-	-
Bank RBK Банк АО	13.00	1,033,333	-	-
ТОО МФО "TAS FINANCE GROUP"	19.00	656,731	-	-
Федеративная Республика Бразилия	4.00	631,103	-	-
Республика Беларусь	6.00	588,653	-	-
Узпромстройбанк	6.00	443,611	-	-
Арабская Республика Египет	5.00	442,017	-	-
ТОО "МФО "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан"	11.00	419,123	-	-
АО UzAuto Motors	5.00	394,709	-	-
АО "Ипотека Банк"	6.00	221,441	5.50	862,472
АО "Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан"	5.00	218,060	-	-
Евразийский Банк Развития	9.10	183,491	9.10-9.70	1,882,001
«Фонд развития предпринимательства «Даму» АО	12.00	102,375	-	-
АО Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	10.50	30,725	10.50	30,574
Правительство США	-	-	-	5,081,181
АО Кселл	-	-	11.50	3,521,607
АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	-	-	5.50	1,067,582
АО " ТВС Банк"	-	-	5.75	439,264
		<b>126,925,314</b>		<b>127,410,146</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года, долговые ценные бумаги включали в себя ценные бумаги АО Казахстанский фонд устойчивости, облигации Министерство финансов Республики Казахстан, Министерства финансов РК, являющиеся залогом по соглашениям прямого репо, на сумму 13,268,655 тыс. тенге и 8,597,279 тыс. тенге, соответственно. Все соглашения, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года, были урегулированы до 11 января 2022 года и 8 января 2021 года, соответственно (Примечание 17).

<b>Долевые ценные бумаги:</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
АО КазТрансОйл	1,599,147	1,415,267
АО Казахтелеком	1,589,530	1,750,922
ISHARES JP MORGAN	866,683	-
Van Eck Gold Miners ETF	805,091	-
INVECO EMERGING	736,152	-
AT&T Inc	388,297	-
Global Payments Inc	355,127	-
Unilever PLC	335,558	-
Barrick Gold	206,130	-
Baidu Inc	197,818	-
Alibaba Group Holding Limited	194,402	330,903
АО «Народный Банк Казахстана»	-	2,192,367
Intel Corp	-	453,764
Vertex Pharmaceuticals Inc.	-	437,604
China Mobile Limited	-	415,212
АО Национальная атомная компания "Казатомпром"	-	318,974
Singapore Telecommunications Ltd	-	208,876
Amazon.com Inc.	-	130,232
	<b>7,273,935</b>	<b>7,654,121</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход на сумму 2,803,394 тыс. тенге и 2,635,905 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

### 10. Резерв незаработанной премии

	Резерв незаработанной премии, общая сумма	Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>10,325,270</b>	<b>(4,860,247)</b>	<b>5,465,023</b>
Изменение за год	(2,082,136)	668,248	(1,413,888)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>8,243,134</b>	<b>(4,191,999)</b>	<b>4,051,135</b>
Изменение за год	(191,854)	1,860,990	1,669,136
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>8,051,280</b>	<b>(2,331,009)</b>	<b>5,720,271</b>

### 11. Резерв убытков

	Резерв убытков общая сумма	Резерв убытков, доля перестраховщиков	Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>124,191,674</b>	<b>(8,518,619)</b>	<b>115,673,055</b>
Изменение за год	9,620,790	(425,617)	9,195,173
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>133,812,464</b>	<b>(8,944,236)</b>	<b>124,868,228</b>
Изменение за год	29,006,906	530,508	29,537,414
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>162,819,370</b>	<b>(8,413,728)</b>	<b>154,405,642</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	РЗНУ	РПНУ	Резерв Непроизошедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв Непроизошедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>1,185,406</b>	<b>7,963,844</b>	<b>23,657,137</b>	<b>82,866,668</b>	<b>115,673,055</b>
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	1,604,813	2,869,103	6,672,594	7,358,397	18,504,907
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	(1,329,958)	-	(3,153,568)	(4,826,208)	(9,309,734)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>1,460,261</b>	<b>10,832,947</b>	<b>27,176,163</b>	<b>85,398,857</b>	<b>124,868,228</b>
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	2,361,787	3,205,128	22,870,848	11,604,283	40,042,046
Минус: Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков (Примечание 20)	(1,589,576)	-	(3,834,721)	(5,080,335)	(10,504,632)
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>2,232,472</b>	<b>14,038,075</b>	<b>46,212,290</b>	<b>91,922,805</b>	<b>154,405,642</b>
	РЗНУ	РПНУ	Резерв Непроизошедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов*	Резерв Непроизошедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
<b>31 декабря 2021 года</b>					
Резерв убытков	2,453,519	22,228,635	46,214,411	91,922,805	162,819,370
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(221,047)	(8,190,560)	(2,121)	-	(8,413,728)
<b>Итого</b>	<b>2,232,472</b>	<b>14,038,075</b>	<b>46,212,290</b>	<b>91,922,805</b>	<b>154,405,642</b>
<b>31 декабря 2020 года</b>					
Резерв убытков	1,777,652	19,456,110	27,179,845	85,398,857	133,812,464
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(317,391)	(8,623,163)	(3,682)	-	(8,944,236)
<b>Итого</b>	<b>1,460,261</b>	<b>10,832,947</b>	<b>27,176,163</b>	<b>85,398,857</b>	<b>124,868,228</b>

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

## Изменения в оценках

### Изменения в оценке резервов убытков в 2021 году

28 февраля 2021 года и 31 августа 2021 года Компания внесла изменения в методологию расчета РПНУ по классам ОСНС и ДСНС. Данные изменения в оценке резервов должны быть отражены на дату изменения и на будущие даты в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

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

#### 1 Изменение методологии расчета РПНУ

До 31 августа 2021 года, Компания рассчитывала РПНУ на основе статистики оплаченных убытков, скорректированных с учетом ретроспективного применения изменений в законодательстве, но при этом не корректируя заработанные премии с учетом ретроспективного применения изменений в законодательстве по причине отсутствия соответствующих данных по договорам АО «ДКСЖ БТА Банка «БТА Жизнь» за период 2011-2014 годы и отсутствия входных данных для определения тарифных ставок. В 2021 году Компания провела работу по сбору и восполнению необходимых данных и по состоянию на 31 августа 2021 года, Компания рассчитывает РПНУ на основе заработанных премий, скорректированных с учетом ретроспективного применения изменений в законодательстве. Компания считает, что ретроспективное применение законодательства к заработанным премиям позволяет использовать основное предположение, на котором строится метод развития, что движение будущих претензий может быть спрогнозировано на основании исторических данных по претензиям.

Ретроспективное применение законодательства к заработанным премиям привело к следующим изменениям РПНУ по классу ОСНС на 31 августа 2021 года:

	Брутто	Нетто
РПНУ до изменения	2,899,284	1,415,587
Эффект корректировки исторической статистики убытков	(1,347,498)	(341,845)
РПНУ после изменения	1,551,786	1,073,742

Как следует из приведенной выше таблицы, РПНУ брутто и РПНУ нетто по классу ОСНС снизились в результате ретроспективного применения законодательства к заработанным премиям по причине уменьшения коэффициентов убыточности до 2015 года в связи с увеличением заработанных премий.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

- 2 Включение в расчет РПНЗУ по классу ОСНС обязательств, связанных с возмещением вреда лицам, понесшим ущерб в результате смерти работника.

До 28 февраля 2021 года Компания в расчете РПНЗУ по классу ОСНС учитывала только выгодоприобретателей, по которым страховая выплата осуществлялась в связи с установлением степени УПТ. По состоянию на 28 февраля 2021 года согласно изменению Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» возникла необходимость формирования РПНЗУ по выгодоприобретателям, понесшим ущерб в результате смерти работника (далее – «РПНЗУ по иждивенцам»).

Формирование РПНЗУ по иждивенцам привело к следующим изменениям РПНЗУ по классу ОСНС на 28 февраля 2021 года:

	Брутто	Нетто
РПНЗУ по иждивенцам до изменения	-	-
Эффект по расчету нового РПНЗУ по классу ОСНС	1,900,873	895,586
РПНЗУ по иждивенцам после изменения	1,900,873	895,586

- 3 Изменение ставки индексации и ставки доходности при расчете РПНЗУ по классам ОСНС и ДСНС

До 28 февраля 2021 года Компания в расчете РПНЗУ по классу ОСНС и ДСНС использовала ставку индексации прогнозных аннуитетных выплат в размере 6,4%. Компания разрабатывала допущение по индексации используя актуарное суждение на основе анализа прогнозного уровня инфляции публикуемых Министерством национальной экономики Республики Казахстан. По состоянию на 28 февраля 2021 года, Компания увеличила ставку индексации до 8,25% в связи с внесенными изменениями (дата вступления в силу 3 февраля 2021 года) в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 28 «Об утверждении нормативных правовых актов, регулирующих организацию и осуществление деятельности по обязательному страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» от 26 января 2021 года. Согласно изменениям в законодательстве для определения стоимости аннуитетных выплат в факторе текущей стоимости, учитывается индексация аннуитетной выплаты пропорционально прогнозируемому уровню инфляции путем корректировки каждого слагаемого на размер прогнозного увеличения, который определяется актуарием страховой организации, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке. Прогнозное увеличение определяется актуарием на основе статистических данных по инфляции и составляет не менее максимального из средних значений фактического и прогнозного уровней инфляции за последние 15 лет с учетом риска изменения экономических показателей. Таким образом индексация была изменена с 6.4% на 8.25%.

До 28 февраля 2021 года Компания в расчете РПНЗУ по классу ОСНС и ДСНС использовала ставку доходности в размере 4%. По состоянию на 28 февраля 2021 года, Компания увеличила ставку доходности до 6% в связи с вышеуказанным изменением ставки индексации. Таким образом разница между ставкой доходности и ставкой индексации уменьшилась с -2.4% до -2.25%.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

Изменения в допущениях при расчете РПНЗУ привело к следующим изменениям РПНЗУ по классу ОСНС на 28 февраля 2021 года:

	Брутто	Нетто
РПНЗУ по классу ОСНС до изменения	15,040,062	7,312,981
Эффект изменений в ставки доходности и ставки индексации при расчете РПНЗУ по классу ОСНС	(314,591)	(161,865)
РПНЗУ по классу ОСНС после изменения	14,725,472	7,151,116

Изменения в допущениях при расчете РПНЗУ привело к следующим изменениям РПНЗУ по классу ДСНС на 28 февраля 2021 года:

	Брутто	Нетто
РПНЗУ по классу ДСНС до изменения	3,023,238	2,562,643
Эффект изменений ставки доходности и ставки индексации при расчете РПНЗУ по классу ДСНС	(68,638)	(58,793)
РПНЗУ по классу ДСНС после изменения	2,954,600	2,503,850

### Изменения в оценке резервов убытков в 2020 году

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

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

#### 1. Изменение методологии расчета резерва произошедших, но еще не заявленных убытков (далее – «РПЕНУ»)

- Изменение методологии расчета РПЕНУ в части оценки неоплаченных претензий методом Борнхьюттера-Фергюсона. До 31 декабря 2020 года, Компания рассчитывала РПЕНУ на основе фактических оплаченных убытков.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

	Брутто	Нетто
РПЕНУ до изменения	1,134,774	755,052
Эффект корректировки исторической статистики убытков	1,410,715	628,549
РПЕНУ после изменения	2,545,489	1,383,601

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания учитывает заработанные премии АО «ДКСЖ БТА Банка «БТА Жизнь» за 2011-2014 годы и применяет соответствующий фактический коэффициент убыточности к периоду наступления страховых случаев но не менее среднего значения коэффициентов убыточности, рассчитанных по завершаемым финансовым годам.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

Изменение методологии расчета ожидаемого коэффициента убыточности привело к следующим изменениям РПЕНУ по классу ОСНС на 31 декабря 2020 года:

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

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

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

	Брутто	Нетто
РПЕНУ до изменения	902,471	588,431
Общий эффект изменения методологии расчета ожидаемого коэффициента убыточности и корректировки исторической статистики убытков	1,643,018	795,170
РПЕНУ после изменения	2,545,489	1,383,601

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

### Анализ чувствительности резервов на изменения в допущениях

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

Основной страховой риск возникает в результате изменений таблиц смертности. Риск зависит от смертности и вида договора. Ставки по смертности основаны на таблицах смертности, утвержденных уполномоченным органом. Если вероятность смертности уменьшается/увеличивается, то это может привести к увеличению/уменьшению обязательств по договору аннуитетного страхования и страхования жизни.

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

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Влияние на резервы произошедших убытков по страхованию жизни и аннуитетного страхования		Влияние на резервы произошедших убытков по страхованию жизни и аннуитетного страхования	
	Изменение в допущении	Изменение в допущении	Изменение в допущении	Изменение в допущении
Ставка инвестиционной доходности	-0.10%	+0.93%	-0.10%	+1.06%
Вероятность смертности				
- Сценарий I	+10%	-2.14%	+10%	-2.56%
- Сценарий II	+30%	-5.75%	+30%	-6.90%
- Сценарий III	+50%	-8.71%	+50%	-10.47%

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

## Ограничения

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

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

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

## 12. Основные средства

По состоянию на 31 декабря 2021 года приобретение Компанией основных средств включает компьютерное и офисное оборудование составило сумму 55,736 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 15,400 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года полностью амортизированные основные средства составили 91,371 тыс. тенге и 110 212 тыс. тенге соответственно.

## 13. 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	52,234
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(695)	(23,677)
<b>(Экономия)/расход по налогу на прибыль</b>	<b>(695)</b>	<b>28,557</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Прибыль до налога на прибыль	8,814,464	12,725,469
Налог по установленной ставке (20%)	1,762,893	2,545,094
Необлагаемый налогом доход по государственным и листинговым ценным бумагам	(1,944,855)	(2,836,483)
Необлагаемый налогом дивидендный доход	(157,801)	(57,135)
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	(93,706)	(66,281)
Не вычитаемые выплаченные претензии по страховым договорам, заключенным до 2012 года	351,686	360,830
Прочие не вычитаемые расходы	81,873	82,532
<b>(Экономия)/расход по налогу на прибыль</b>	<b>(695)</b>	<b>28,557</b>

Отложенные налоговые (обязательства)/активы по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов составили:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Отложенные налоговые активы в отношении:</b>		
Резерва по бонусам	114,409	206,642
Резерва по неиспользованным отпускам	23,960	18,953
Резерва по комиссионным расходам	3,890	10,233
Нематериальных активов	3,167	3,304
Услуг по аудиту	1,499	1,499
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>146,925</b>	<b>240,631</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(146,925)	(240,631)
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства в отношении:</b>		
Основных средств	(85,782)	(70,917)
Справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,680)	(17,240)
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(87,462)</b>	<b>(88,157)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(87,462)</b>	<b>(88,157)</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

В соответствии с МСФО (IAS) 12 сумма отложенного налогового актива в размере 146,925 тыс.тенге и 240,631 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, соответственно, была уменьшена в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Движение активов по отложенному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

	2021 год	2020 год
На 1 января	(88,157)	(94,711)
(Расходы)/доход по отложенному налогу, отраженные в:		
Отчете о прибылях и убытках	695	23,677
Прочем совокупном доходе	-	(17,123)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(87,462)</b>	<b>(88,157)</b>

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.

### 14. Премии к получению

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Премии к получению от страхователей	2,637,306	2,370,790
За вычетом резерва под обесценение	(15,216)	(60,674)
	<b>2,622,090</b>	<b>2,310,116</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## 15. Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Задолженность по ценным бумагам	453,133	2,004,898
Прочие счета к получению по страховой деятельности	231,002	363,974
Дебиторы по гарантиям	22,498	25,481
Начисленные комиссионные доходы по премиям, переданным на перестрахование	-	508,678
	706,633	2,903,031
За вычетом резерва под обесценение	(491,769)	(736,905)
	<b>214,864</b>	<b>2,166,126</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Аквизиционные расходы	38,138	908,877
Товарно-материальные запасы	3,779	1,413
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2,318	2,623
Прочие	8,254	5,712
	<b>52,489</b>	<b>918,625</b>
	<b>267,353</b>	<b>3,084,751</b>

Учет аквизиционных расходов по агентскому вознаграждению по договорам общего страхования по классам ОНС и НС производится на балансе компании в рамках исполнения требований постановления правления НБРК № 149, а также учетной политики Компании и по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, сумма составила 38,138 тыс. тенге и 908,877 тыс. тенге, соответственно. При этом признание аквизиционных расходов по агентскому вознаграждению по другим видам и классам страхования, признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибылях и убытках.

31 декабря 2020 года АО «Народный Банк Казахстана» произвел частичное досрочное погашение международных облигаций XS0867478124, XS0867573890 (BTASe16), выпущенных на сумму 750,000,000 долларов США, с купонной ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 году. Частичное досрочное погашение произведено в размере 1,257,001 тыс. тенге и начисленные, но невыплаченные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам в сумме 26,903 тыс. тенге с датой валютирования 31 декабря 2020 (дата купонной выплаты). Данное обязательство было погашено АО «Народный Банк Казахстана» 5 января 2021 года.

## 16. Задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Задолженность перед агентами и брокерами	3,862,265	2,598,987
Авансы полученные по страховой деятельности	930,050	859,111
Задолженность по перестрахованию	869,514	1,038,195
Задолженность перед страхователями	583,531	1,036,089
	<b>6,245,360</b>	<b>5,532,382</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## 17. Соглашения репо

Справедливая стоимость активов, переданных под залог (Примечание 9), и балансовая стоимость ссуд по соглашениям репо, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Министерство финансов Республики Казахстан	7,475,817	7,477,620	127,092	121,626
АО Казахстанский фонд устойчивости	5,792,837	6,014,468	8,470,188	9,463,894
	<b>13,268,654</b>	<b>13,492,088</b>	<b>8,597,280</b>	<b>9,585,520</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов в состав соглашений репо включен начисленный процентный расход в сумме 27,559 тыс. тенге и 3,388 тыс. тенге, соответственно.

## 18. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Сумма к оплате за профессиональные услуги	890,094	754,021
Задолженность перед поставщиками за услуги	25,555	28,594
Задолженность перед сотрудниками	-	11
	<b>915,649</b>	<b>782,626</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Начисленный резерв премирования, в том числе социальный налог	646,411	1,162,714
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	435,740	172,338
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	119,798	94,764
Прочие	1,690	27,579
	<b>1,203,639</b>	<b>1,457,395</b>
	<b>2,119,288</b>	<b>2,240,021</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, сумма к оплате за профессиональные услуги включает сумму задолженности 890,094 тыс. тенге и 754,021 тыс. тенге АО «Haluk Finance», соответственно (Примечание 27).

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

### 19. Уставный капитал

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Выпущено	Оплачено	Выпущено	Оплачено
Простые акции	4,414,302	3,892,762	4,414,302	3,892,762
	<b>4,414,302</b>	<b>3,892,762</b>	<b>4,414,302</b>	<b>3,892,762</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, уставный капитал Компании состоял из 4,414,302 выпущенных и 3,892,762 оплаченных акций на общую стоимость 11,991,009 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос.

### 20. Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков

Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2021 года включают следующее:

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Страховые премии, общая сумма	11,651,939	2,760,440	11,976,921	72,858,325	28,475	99,276,100
Страховые премии, переданные на перестрахование	-	(1,043)	(1,555,465)	(2,194)	-	(1,558,702)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	11,651,939	2,759,397	10,421,456	72,856,131	28,475	97,717,398
Изменение в резерве незаработанной премии, общая сумма	-	-	195,364	-	(3,510)	191,854
Изменение в резерве незаработанной премии, доля перестраховщиков	-	-	(1,860,990)	-	-	(1,860,990)
Изменение в резерве незаработанных премии, нетто	-	-	(1,665,626)	-	(3,510)	(1,669,136)
<b>Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>11,651,939</b>	<b>2,759,397</b>	<b>8,755,830</b>	<b>72,856,131</b>	<b>24,965</b>	<b>96,048,262</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2020 года включают следующее:

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

### 21. Произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков

Произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включают следующее:

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(5,080,335)	(2,595,439)	(2,218,532)	(1,239,282)	(10,506)	(11,144,094)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	639,462	-	-	639,462
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(5,080,335)	(2,595,439)	(1,579,070)	(1,239,282)	(10,506)	(10,504,632)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(6,523,948)	(572,615)	(3,003,033)	(18,904,492)	(2,818)	(29,006,906)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	1,062	(528,958)	(2,623)	11	(530,508)
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(6,523,948)	(571,553)	(3,531,991)	(18,907,115)	(2,807)	(29,537,414)
<b>Произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>(11,604,283)</b>	<b>(3,166,992)</b>	<b>(5,111,061)</b>	<b>(20,146,397)</b>	<b>(13,313)</b>	<b>(40,042,046)</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2020 года включают следующее:

	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Претензии выплаченные, общая сумма	(4,826,208)	(2,405,137)	(1,700,989)	(748,431)	(231)	(9,680,996)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	-	371,262	-	-	371,262
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(4,826,208)	(2,405,137)	(1,329,727)	(748,431)	(231)	(9,309,734)
Изменение резервов страховых убытков, общая сумма	(2,532,189)	(1,082,477)	(3,429,134)	(2,577,275)	285	(9,620,790)
Изменение резервов страховых убытков, доля перестраховщиков	-	-	424,402	1,211	4	425,617
Изменение резервов страховых убытков, нетто	(2,532,189)	(1,082,477)	(3,004,732)	(2,576,064)	289	(9,195,173)
<b>Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков</b>	<b>(7,358,397)</b>	<b>(3,487,614)</b>	<b>(4,334,459)</b>	<b>(3,324,495)</b>	<b>58</b>	<b>(18,504,907)</b>

## 22. Комиссионные расходы, нетто

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включают:

	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого
Комиссионные доходы	-	276,479	-	-	276,479
Комиссионные расходы	(5,517)	(1,073,926)	(51,260,825)	(5,831)	(52,346,099)
<b>Комиссионные расходы, нетто</b>	<b>(5,517)</b>	<b>(797,447)</b>	<b>(51,260,825)</b>	<b>(5,831)</b>	<b>(52,069,620)</b>

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

## 23. Расходы по привлечению страховых контрактов

За годы заканчивающиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, расходы по привлечению страховых контрактов относятся к расходам уплаченным сотрудникам Компании, участвующим в продвижении и реализации определенных продуктов Компании на сумму 11,520,164 тыс. тенге и 3,838,802 тыс.тенге, соответственно.

## 24. Инвестиционный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентный доход, нетто	16,915,959	12,949,956
Доход по дивидендам	789,007	921,207
<b>Итого инвестиционный доход</b>	<b>17,704,966</b>	<b>13,871,163</b>
	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Процентный доход состоит:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	1,072,555	566,724
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам	16,053,192	13,254,146
<b>Итого процентный доход</b>	<b>17,125,747</b>	<b>13,820,870</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам банков	492,744	495,274
Процентные доходы по соглашениям обратного репо	579,811	71,450
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,072,555	566,724
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	4,738,852	4,315,929
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11,314,340	8,938,217
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	16,053,192	13,254,146
<b>Процентный расход состоит:</b>		
Процентные расходы по соглашениям репо	(209,788)	(870,914)
<b>Итого процентный расход</b>	<b>(209,788)</b>	<b>(870,914)</b>
<b>Итого чистый процентный доход</b>	<b>16,915,959</b>	<b>12,949,956</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

В течение 2021 и 2020 годов, Компания признала процентный доход по обесцененным инвестициям, имеющимся в наличии для продажи на сумму ноль тенге и 8,317 тыс. тенге, соответственно.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Корректировка справедливой стоимости, нетто	1,216,483	2,208,963
Реализованный убыток по торговым операциям	(86,714)	(75,606)
<b>Итого чистая прибыль от финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1,129,769</b>	<b>2,133,357</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не включают чистую прибыль и убыток по операциям с иностранной валютой по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 924,765 тыс. тенге и 2,490,377 тыс. тенге, соответственно, которые отражены в Примечании 26.

### 26. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Прибыль по операциям с иностранной валютой по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	924,765	2,490,377
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой за вычетом финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	(280,949)	(146,510)
Чистый убыток по операциям по купле-продаже иностранной валюты	(15,641)	(89,264)
	<b>628,175</b>	<b>2,254,603</b>

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

## 27. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Заработная плата и премии	1,602,280	1,846,349
Комиссионные расходы за профессиональные услуги	1,206,636	1,030,536
Расходы по краткосрочной аренде	120,446	113,924
Расходы на рекламу	90,920	38,435
Социальный налог	78,139	135,973
Комиссионные банка	53,723	28,162
Услуги связи	46,812	45,747
Износ и амортизация	46,278	54,268
Информационные услуги	26,778	17,020
Канцелярские товары и обслуживание офиса	20,912	45,553
Медицинское страхование	15,704	10,539
Расходы на обслуживание информационных технологий	13,527	12,629
Расходы на обучение	8,739	3,932
Командировочные и связанные с ними расходы	7,539	2,777
Прочие	357,922	327,629
	<b>3,696,355</b>	<b>3,713,473</b>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, у Компании был договор доверительного управления с Акционерным обществом «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» (далее – «АО «Haluk Finance»») на сумму 1,109,401 тыс. тенге и 1,008,411 тыс. тенге, соответственно. Данные расходы были включены в состав комиссионных расходов за профессиональные услуги. В соответствии с данным договором вознаграждения за услуги доверительного управления определялись как процент от чистых активов. Также в случае превышения определенного уровня инвестиционного дохода производится расчет сверхдохода. Все риски, связанные с передачей активов в управление АО «Haluk Finance», несет Компания.

## 28. Финансовые и условные обязательства

### Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

Начавшаяся в 2020 году пандемия COVID-19, до сих пор оказывает влияние на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Компания может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

Также в 2021 году вступило в силу Постановление Правительства Республики Казахстан от 2 октября 2021 года № 1043 О внесении изменения и дополнения в постановление Правительства Республики Казахстан от 2 октября 2013 года № 1042 «Об утверждении Правил осуществления пенсионных выплат, единовременных пенсионных выплат в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов из единого накопительного пенсионного фонда, возврата их в единый накопительный пенсионный фонд, методики осуществления расчета размера пенсионных выплат, методики определения коэффициента замещения среднемесячного дохода получателя пенсионными выплатами, методики определения порога минимальной достаточности пенсионных накоплений», что привело к увеличению объема продаж по продукту пенсионных аннуитетов за 2021 год.

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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

### 29. Операции со связанными сторонами

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

При рассмотрении возможных взаимоотношений связанных сторон, основное внимание было направлено на сущность взаимоотношений, а не на их юридическую форму. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, данные сделки включают:

	2021 год			2020 год		
	Материнская компания	Организации под общим контролем	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнская компания	Организации под общим контролем	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	20,041	-	1,079,667	33,677	-	1,549,204
Средства в банках	62,013	-	4,007,582	85,017	-	3,225,133
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	134,199,249	3,259,949	-	135,064,267
Резерв убытков, доля перестраховщиков	-	-	8,413,728	2,164	-	8,944,236
Прочие активы	-	33,311	267,353	1,283,904	953	3,084,751
<b>Обязательства</b>						
Резерв незаработанной премии	24,620	1,495	8,051,280	10,039	10,210	8,243,134
Резерв убытков	50,600	-	162,819,370	48,490	-	133,812,464
Задолженность по страхованию и перестрахованию	3,646,358	35,667	6,245,360	1,895,088	169,878	5,532,382
Прочие обязательства	1,550	891,651	2,119,288	5,967	756,367	2,240,021
<b>Доходы и расходы</b>						
Страховые премии, общая сумма	532,397	5,855	99,276,100	547,307	17,765	53,540,797
Премии, переданные на перестрахование	-	-	(1,588,702)	-	-	(3,050,945)
Претензии выплаченные, общая сумма	-	(37,952)	(11,144,094)	-	(36,222)	(9,680,996)
Возмещение произошедших убытков, доля перестраховщиков	-	570,313	639,642	-	36,946	371,262
Комиссионные доходы	-	-	276,479	-	-	854,249
Комиссионные расходы	(44,724,184)	(1,014,098)	(52,346,099)	(16,660,776)	(1,928,560)	(33,641,947)
Инвестиционный доход	263,897	-	17,704,966	100,657	118,824	13,871,163
Операционные расходы	(71,904)	(1,203,252)	(3,696,355)	(99,904)	(1,038,246)	(3,713,473)

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, совокупное краткосрочное вознаграждение и прочие выплаты членам Правления и двум членам Совета Директоров Компании, включают:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Заработная плата и премии	141,783	146,133
Социальный налог	11,962	12,678
	<b>153,745</b>	<b>158,811</b>

## 30. Политики по управлению рисками

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

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

### Риск, связанный со страховой деятельностью

Компания подвержена риску, связанному со страхованием, в связи с неопределенностью, связанной с наступлением, суммой и временем страховых обязательств, риск неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков, риск формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов и риск недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществить выплату по договору перестрахования. Компания также подвержена риску того, что ее ценовые допущения приведут к отрицательному денежному потоку в результате неблагоприятных данных о заявленных убытках. В Компании установлена внутренняя политика и лимиты по страхованию (лимиты ответственности страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов страхования), по договорам входящего и исходящего перестрахования, и лимиты страховых выплат которые, оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. В целях управления страховыми рисками Компания передает на перестрахование риски превышающие размер собственного удержания посредством облигаторного и факультативного перестрахования. В 2021 и 2020 годах передача рисков на облигаторной основе осуществлялась в АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык», General Reinsurance AG (Германия), Hannover Rückversicherung AG, АО «КСЖ «Nomad Life», АО «Страховая Компания Коммекс-Эмир», Страховое АО «РЕСО-Гарантия», АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания», Страховое АО ВСК, АО СК «Евразия», VIG RE zajišťovna, a.s., АО «Нефтяная страховая компания», АО «Страховая Компания «Казахмыс», а также Компанией был заключен ряд факультативных договоров перестрахования с компаниями - резидентами Республики Казахстан.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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

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

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

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

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

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

Наблюдаемый дефицит от начального валового резерва убытков обусловлен в большей степени увеличением уточненной оценки РПНУ в связи с изменениями в законодательстве по формированию резервов по классу ОСНС за период 2018 – 2021 годы.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

На 31 декабря соответствующего года	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год
<b>Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)</b>	<b>6,855,826</b>	<b>9,325,158</b>	<b>11,371,118</b>	<b>13,875,002</b>	<b>17,665,421</b>	<b>21,233,762</b>	<b>24,682,153</b>
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(4,736,111)	(6,163,276)	(6,704,295)	(7,421,117)	(8,516,171)	(8,940,554)	(8,411,606)
<b>Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)</b>	<b>2,119,715</b>	<b>3,161,882</b>	<b>4,666,823</b>	<b>6,453,885</b>	<b>9,149,250</b>	<b>12,293,208</b>	<b>16,270,547</b>
<b>Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:</b>							
	<b>2015 год</b>	<b>2016 год</b>	<b>2017 год</b>	<b>2018 год</b>	<b>2019 год</b>	<b>2020 год</b>	<b>2021 год</b>
<b>На конец года</b>	<b>1,619,371</b>	<b>2,716,242</b>	<b>4,892,815</b>	<b>2,736,707</b>	<b>2,549,868</b>	<b>3,097,091</b>	<b>3,968,597</b>
<b>Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:</b>							
спустя один год	519,607	753,189	552,687	801,928	618,697	688,542	
спустя два года	631,640	913,357	767,583	1,062,394	943,208		
спустя три года	706,549	1,057,538	910,885	1,334,826			
спустя четыре года	766,551	1,231,815	1,108,342				
спустя пять лет	837,568	1,354,356					
спустя шесть лет	947,373						
<b>Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату</b>	<b>947,373</b>	<b>1,354,356</b>	<b>1,108,342</b>	<b>1,334,826</b>	<b>943,208</b>	<b>688,542</b>	
<b>Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:</b>							
спустя один год	1,377,153	1,287,386	2,318,141	3,663,114	3,151,600	3,038,529	
спустя два года	921,909	1,882,190	2,420,663	3,455,633	3,085,403		
спустя три года	824,783	1,951,035	2,319,104	3,080,513			
спустя четыре года	860,633	1,735,193	2,193,519				
спустя пять лет	785,602	1,716,806					
спустя шесть лет	911,557						
<b>Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом</b>	<b>911,557</b>	<b>1,716,806</b>	<b>2,193,519</b>	<b>3,080,513</b>	<b>3,085,403</b>	<b>3,038,529</b>	
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный):	(239,559)	(354,920)	1,590,954	(1,678,632)	(1,478,744)	(629,981)	
<b>% избытка/(дефицита) от начального валового резерва убытков</b>	<b>(14.79%)</b>	<b>(13.07%)</b>	<b>32.52%</b>	<b>(61.34%)</b>	<b>(57.99%)</b>	<b>(20.34%)</b>	

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## Инвестиционные риски

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

### Максимальный размер кредитного риска

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

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

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2021 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства	1,079,667	-	1,079,667	-	1,079,667
Средства в банках	4,007,582	-	4,007,582	-	4,007,582
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	72,123,988	-	72,123,988	-	72,123,988
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126,925,314	-	126,925,314	-	126,925,314
Премии к получению	2,622,090	-	2,622,090	-	2,622,090
Займы, предоставленные страхователям	242,526	-	242,526	-	242,526
Прочие финансовые активы	214,864	-	214,864	-	214,864

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2020 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства	1,549,204	-	1,549,204	-	1,549,204
Соглашения обратного репо	10,060,942	-	10,060,942	(9,925,392)	135,550
Средства в банках	3,225,133	-	3,225,133	-	3,225,133
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,006,009	-	24,006,009	-	24,006,009
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127,410,146	-	127,410,146	-	127,410,146
Премии к получению	2,310,116	-	2,310,116	-	2,310,116
Займы, предоставленные страхователям	142,635	-	142,635	-	142,635
Прочие финансовые активы	2,166,126	-	2,166,126	-	2,166,126

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	От AAA до BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021 года Итого
Денежные средства	-	1,079,667	-	1,079,667
Средства в банках	-	4,007,582	-	4,007,582
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	67,616,223	11,939,049	10,276	79,565,548
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82,215,953	45,545,263	6,438,033	134,199,249
Премии к получению	-	-	2,622,090	2,622,090
Займы, предоставленные страхователям	-	-	242,526	242,526
Прочие финансовые активы	20,499	146,788	47,577	214,864

	От AAA до BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства	-	1,549,204	-	1,549,204
Соглашения обратного репо	10,060,942	-	-	10,060,942
Средства в банках	-	3,225,133	-	3,225,133
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18,379,277	8,631,053	10,276	27,020,606
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75,884,161	55,552,689	3,627,417	135,064,267
Премии к получению	-	-	2,310,116	2,310,116
Займы, предоставленные страхователям	-	-	142,635	142,635
Прочие финансовые активы	-	853,304	1,312,822	2,166,126

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 (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					31 декабря 2021 года	
	Текущие необесцененные активы	До			Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
		3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год			
Денежные средства	1,079,667	-	-	-	-	-	1,079,667
Средства в банках	4,007,582	-	-	-	-	-	4,007,582
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	79,565,548	-	-	-	-	533,416	80,098,964
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134,199,249	-	-	-	-	-	134,199,249
Премии к получению	2,364,828	252,978	-	4,284	-	15,216	2,637,306
Займы, предоставленные страхователям	242,526	-	-	-	-	57	242,583
Прочие финансовые активы	214,864	-	-	-	-	491,769	706,633

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## Риск ликвидности

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

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

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

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

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 2021 года (продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка						Срок погашения не установлен	31 декабря 2021 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет		
<b>ФИНАНСОВЫЕ И СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Средства в банках	10.40%	62,013	-	3,030,575	914,994	-	-	4,007,582
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.69%	521,248	217,160	416,936	15,378,866	55,589,778	-	72,123,988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.86%	979,696	4,713,323	12,887,614	56,458,324	51,886,357	-	126,925,314
Займы, предоставленные страхователям	10.1%	12,142	8,431	221,953	-	-	-	242,526
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>1,575,099</b>	<b>4,938,913</b>	<b>16,557,077</b>	<b>72,752,184</b>	<b>107,476,135</b>	-	<b>203,299,410</b>
Денежные средства		1,079,667	-	-	-	-	-	1,079,667
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	7,441,560	-	7,441,560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	7,273,935	7,273,935
Страховые активы		8,209,624	58,302	339,662	2,097,254	39,895	-	10,744,737
Премии к получению		2,556,082	61,724	4,284	-	-	-	2,622,090
Прочие финансовые активы		99	-	214,765	-	-	-	214,864
<b>Итого финансовые и страховые активы</b>		<b>13,420,571</b>	<b>5,058,939</b>	<b>17,115,788</b>	<b>74,849,438</b>	<b>114,957,590</b>	<b>7,273,937</b>	<b>232,676,261</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ И СТРАХОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Соглашения репо	9.71%	13,268,654	-	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>13,268,654</b>	-	-	-	-	-	<b>13,268,654</b>
Страховые обязательства		22,500,435	549,131	8,911,299	26,148,572	112,761,213	-	170,870,650
Задолженность по страхованию и перестрахованию		3,653,595	1,473,783	1,117,982	-	-	-	6,245,360
Прочие финансовые обязательства		915,649	-	-	-	-	-	915,649
<b>Итого финансовые и страховые обязательства</b>		<b>40,338,333</b>	<b>2,022,914</b>	<b>10,149,079</b>	<b>26,148,572</b>	<b>112,761,213</b>	-	<b>191,300,313</b>
Разница между финансовыми и страховыми активами и обязательствами		(26,917,762)	3,036,025	7,086,508	48,700,866	2,196,377	7,273,937	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(11,693,555)	4,938,913	16,557,077	72,752,184	107,476,135	-	-
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>(11,693,555)</b>	<b>(6,754,642)</b>	<b>9,802,435</b>	<b>82,554,619</b>	<b>190,030,754</b>		
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым и страховым активам</b>		<b>(5.03%)</b>	<b>(2.90%)</b>	<b>4.21%</b>	<b>35.48%</b>	<b>81.67%</b>		

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

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)  
(в тысячах Казахских тенге)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2020 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ И СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Соглашения обратного репо	8.61%	10,060,942	-	-	-	-	-	10,060,942
Средства в банках	13.59%	85,017	-	205,634	2,934,482	-	-	3,225,133
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13.09%	253,776	310,386	4,264,903	5,902,524	13,274,420	-	24,006,009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.63%	3,884,938	1,067,325	15,423,903	55,126,147	51,907,833	-	127,410,146
Займы, предоставленные страхователям	8.40%	-	-	142,635	-	-	-	142,635
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>14,284,673</b>	<b>1,377,711</b>	<b>20,037,075</b>	<b>63,963,153</b>	<b>65,182,253</b>	-	<b>164,844,865</b>
Денежные средства		1,549,204	-	-	-	-	-	1,549,204
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	3,014,597	-	3,014,597
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	7,654,121	7,654,121
Страховые активы		8,630,157	35,384	925,370	3,544,958	366	-	13,136,235
Премии к получению		2,127,048	165,340	17,728	-	-	-	2,310,116
Прочие финансовые активы		508,678	-	1,657,448	-	-	-	2,166,126
<b>Итого финансовые и страховые активы</b>		<b>27,099,760</b>	<b>1,578,435</b>	<b>22,637,621</b>	<b>67,508,111</b>	<b>68,197,216</b>	<b>7,654,121</b>	<b>194,675,264</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ И СТРАХОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Соглашения репо	8.43%	8,597,280	-	-	-	-	-	8,597,280
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>8,597,280</b>	-	-	-	-	-	<b>8,597,280</b>
Страховые обязательства		19,654,269	397,934	6,465,592	10,885,241	104,652,562	-	142,055,598
Задолженность по страхованию и перестрахованию		2,599,460	1,036,088	1,896,834	-	-	-	5,532,382
Прочие финансовые обязательства		754,021	28,605	-	-	-	-	782,626
<b>Итого финансовые и страховые обязательства</b>		<b>31,605,030</b>	<b>1,462,627</b>	<b>8,362,426</b>	<b>10,855,241</b>	<b>104,652,562</b>	-	<b>137,511,776</b>
Разница между финансовыми и страховыми активами и обязательствами		(4,505,270)	115,808	14,275,195	56,622,870	(36,455,346)	7,654,121	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		5,687,393	1,377,711	20,037,075	63,963,153	65,182,253	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		5,687,393	7,065,104	27,102,179	91,065,332	156,247,585		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым и страховым активам		2.92%	3.63%	13.92%	46.78%	80.26%		

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

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены по датам погашения, хотя они достаточно ликвидные, и могут быть реализованы по справедливой стоимости в течении месяца в случае необходимости.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи в размере 7,441,560 тыс. тенге и 3,014,597 тыс. тенге, соответственно, классифицированные в категорию ликвидности более пяти лет, удерживаются в целях получения доходов в виде дивидендов. На отчетную дату, Компания не имеет намерения реализовывать данные долевыми ценными бумагами в краткосрочной перспективе.

### Рыночный риск

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

### Процентный риск

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

В следующей далее таблице представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2021 и 2020 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.

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

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

Влияние на капитал и прибыли и убытки, исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
<b>Активы:</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(90,223)	108,089	(68,021)	86,838
<b>Чистое влияние на капитал и прибыли и убытки</b>	<b>(90,223)</b>	<b>108,089</b>	<b>(68,021)</b>	<b>86,838</b>

## 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 2021 года, финансовые активы Компании, выраженные в долларах США, представлены следующим образом: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 6,973,646 тыс. тенге и финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 7,982,620 тыс. тенге, прочие активы в виде начисленных дивидендов по долевым ценным бумагам в размере 99 тыс.тенге. Финансовые активы Компании, выраженные в российских рублях, представлены следующим образом: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 19,160,386 тыс.тенге. Финансовые активы Компании, выраженные в фунтах стерлингов Соединенного Королевства, представлены следующим образом: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму 335,557 тыс. тенге. Обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте – незначительны.

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

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

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

По состоянию на 31 декабря 2021 год, чувствительность Компании к 10% и 15% изменению курса: доллара США составила 1,495,637 тыс. тенге и 2,243,455 тыс. тенге, фунт стерлингов Соединенного королевства составил 33,556 тыс. тенге и 50,334 тыс. тенге, а российский рубль составил 1,916,039 тыс. тенге и 2,874,058 тыс. тенге, соответственно.

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

### Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## Географическая концентрация

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, все финансовые активы и обязательства были сконцентрированы в Республике Казахстан, за исключением финансовых активов обязательных показанных ниже:

	Республика Казахстан	СНГ	Другие страны	На и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119,731,988	8,101,913	6,365,348	134,199,249
Задолженность по страхованию и перестрахованию	5,411,854	-	833,506	6,245,360
	Республика Казахстан	СНГ	Другие страны	На и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120,302,914	7,264,317	7,497,036	135,064,267
Задолженность по страхованию и перестрахованию	4,548,053	-	984,329	5,532,382

Внешние доходы, активы и обязательства были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены в Республике Казахстан.

## Ценовой риск

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

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Изменение цены долевых инвестиций +3%	Изменение цены долевых инвестиций -3%	Изменение цены долевых инвестиций +3%	Изменение цены долевых инвестиций -3%
Чистое влияние на капитал	441,465	(441,465)	320,062	(320,062)

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

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)  
(в тысячах Казахстанских 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 2021 года	31 декабря 2020 года		
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 8)	2,467,087	501,489	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 9)	57,548,607	27,482,893	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 8)	70,114,539	24,006,009	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 9)	76,650,642	107,581,374	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 8)	6,973,646	2,502,832	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств
Некотируемые финансовые активы (Примечание 8)	10,276	-	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2021 и 2020 годов не производилась.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 10, 276тыс. тенге и 10,276 тыс. тенге соответственно, классифицируемые как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, были отражены по себестоимости.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Компания включила паи ИПИФ «Haluk-Валютный» в размере 6,973, 646тыс. тенге и 2, 502, 833тыс.тенге соответственно, в Уровень 2, в связи с отсутствием котировочных цен на активном рынке.

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

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## 32. Достаточность маржи платежеспособности

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБРК. На 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Фактическая маржа платежеспособности	30,005,393	28,839,570
Минимальный размер маржи платежеспособности	9,256,909	8,826,226
<b>Коэффициент платежеспособности</b>	<b>3.24</b>	<b>3.27</b>

## 33. События после отчетной даты

**События января 2022 года в Казахстане** – В начале января 2022 года в Казахстане произошли массовые протесты, которые переросли в беспорядки. 5 января на территории Республики Казахстан был введен режим чрезвычайного положения, который продолжался до 19 января. В период массовых протестов был ограничен доступ в интернет на всей территории Казахстана, приостановлена работа банков, не проводились операции на фондовом рынке, торги на товарных биржах, приостановлено авиасообщение, что препятствовало эффективной работе предприятий. К 15 января ситуация в Республике Казахстан стабилизировалась и взята под контроль органами власти. Правительством взят курс на стабилизацию политической и социально-экономической ситуации.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Компании.

В феврале 2022 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют на фоне внешней геополитической ситуации. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 10.25% до 13.5% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., также были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.