



REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
НАРОДНОГО БАНКА
КАЗАХСТАНА
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«ХАЛЫК»»**

Финансовая отчетность и
Заключение Независимого Аудитора
за год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях капитала	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-83

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

Заявление Руководства об Ответственности за Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности за год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.


Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена Правлением Компании 1 марта 2019 года.

От имени Правления Компании


Камбетбаев Е.Б.
Председатель Правления

1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан




Кусмангалиева А.Т.
Главный бухгалтер-Директор
Департамента бухгалтерского учета и
отчетности

1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны 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 аудиту финансовой отчетности в Казахстане. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, был наиболее значимым для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Этот вопрос рассматривался в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам

Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам («РПНУ»), который рассчитывается с использованием статистических методов требует значительных суждений, в связи с неопределенностью в оценке ожидаемых выплат по претензиям. В частности, суждение требуется при оценке платежей по претензиям, понесенным на отчетную дату, но не заявленным Компании. Направления бизнеса, где существует большая продолжительность во времени между произошедшим событием и его урегулированием также имеет тенденцию показывать большие различия между первоначальной оценкой и фактическим урегулированием. Оценка резерва включает в себя сложные и субъективные суждения и допущения в отношении будущих событий, как внутренних, так и внешних по отношению к бизнесу, небольшие изменения в которых могут существенно повлиять на оценку (Как раскрыто в Примечании 11).

При проведении наших аудиторских процедур мы уделяли наибольшее внимание тем направлениям бизнеса Компании, которые характеризуются более высокими рисками.

Мы проанализировали, что актуарные методологии Компании используются последовательно и соответствуют общепринятой отраслевой практике.

- Мы получили понимание о процессах в Компании и внутренних контролях признания и оценки РПНУ.
- С помощью наших актуариев мы получили понимание и провели оценку методологий резервирования, которые используются для расчёта РПНУ резерва с учетом наших знаний отрасли.
- Мы провели оценку основных допущений и методологий резервирования и сравнили использованные допущения с нашими ожиданиями, основанными на предыдущем опыте Компании и текущих трендах. По выбранным направлениям бизнеса мы также составили собственные актуарные прогнозы и сравнили их с результатами Компании.
- Проведен ран-офф анализ по резерву убытков, который анализирует высвобождение РПНУ и РЗНУ за предыдущие периоды, сравнивая их с фактическими понесенными убытками.

На основании наших аудиторских процедур, мы не выявили каких-либо существенных искажений в оценке РПНУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в Годовом Отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности за отчетный период – ключевой вопрос аудита, включенный в настоящее заключение.

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



1 марта 2019 года
г. Алматы


Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора №0082 от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

Отчет о Финансовом Положении
по Состоянию на 31 Декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 31	13,545,556	4,021,048
Средства в банках	6	10,435,989	12,873,658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7, 31	16,750,552	15,570,257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8, 31	18,134,428	1,455,575
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9, 31	8,116,537	4,917,784
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	10	11,899,129	6,714,806
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	11	26,662,436	636,926
Основные средства	12	3,253,246	2,133,745
Нематериальные активы	12	582,199	303,376
Инвестиционное имущество	13	2,621,509	1,044,714
Отложенные аквизиционные расходы	14	1,460,580	323,563
Активы по текущему налогу на прибыль		357,998	664,849
Активы по отложенному налогу на прибыль	27	109,926	-
Прочие активы	15, 31	1,412,586	1,049,824
ИТОГО АКТИВЫ		115,342,671	51,710,125
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	16, 31	9,678,303	3,871,717
Кредиторская задолженность по дивидендам	17, 31	3,005	9,000,002
Резерв незаработанных премий	10, 31	23,106,417	11,266,299
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	11, 31	32,631,703	3,454,335
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	27	-	5,458
Прочие обязательства	18, 31	1,663,579	749,864
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		67,083,007	28,347,675
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19	24,802,627	4,587,895
Выкупленные собственные акции	19	(39,305)	(39,305)
Дополнительно оплаченный капитал		1,793,631	325,545
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		130,344	298,860
Прочие резервы	19	700,104	783,453
Нераспределенная прибыль		20,872,263	17,406,002
ИТОГО КАПИТАЛ		48,259,664	23,362,450
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		115,342,671	51,710,125

От имени Правления Компании

Камбетбаев Е.Б.
Председатель Правления

1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан



Кусмангалиева А.Т.
Главный бухгалтер-Директор
Департамента бухгалтерского учета и отчетности

1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-83 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

Отчет о Прибылях и Убытках
за год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года

(в тысячах Казахских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Страховые премии	20, 31	42,797,529	25,672,594
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(23,542,739)	(12,551,380)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		19,254,790	13,121,214
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	10, 20	(2,093,588)	990,469
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	20	17,161,202	14,111,683
Оплаченные убытки, общая сумма	11,21,31	(10,209,303)	(8,393,038)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	21	418,330	1,140,929
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	21	(24,826,834)	(331,024)
Изменение доли перестраховщика и требования к перестраховщику в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	21	24,648,072	(775,703)
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	11, 21	(9,969,735)	(8,358,836)
Возмещение по регрессному требованию		82,107	75,040
Нераспределяемые расходы по урегулированию убытков		(59,972)	(31,830)
Прочие доходы от страховой деятельности, нетто		22,135	43,210
Комиссионные доходы	22, 31	138,993	128,477
Комиссионные расходы	22, 31	(1,316,568)	(800,433)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО	22	(1,177,575)	(671,956)
Инвестиционный доход	23, 31	4,360,482	3,686,453
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	24	(126,634)	16,993
Прочий доход	28, 31	556,748	158,036
ПРОЧИЕ ДОХОДЫ		4,790,596	3,861,482
Заработная плата и прочие выплаты	25, 31	(4,447,414)	(2,793,347)
Административные и операционные расходы	25, 31	(1,294,266)	(1,027,526)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(168,648)	(118,518)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	26	(671,432)	208,815
Прочий расход	28, 31	(266,984)	(23,051)
ПРОЧИЕ РАСХОДЫ		(6,848,744)	(3,753,627)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		3,977,879	5,231,956
Расход по налогу на прибыль	27	(526,303)	(723,027)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		3,451,576	4,508,929
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	29	5,766.49	13,374.81

От имени Правления Компании:

Камбетбаев Е.Б.
Председатель Правления

1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан



Кусмангалиева А.Т.
Главный бухгалтер-Директор
Департамента бухгалтерского учета и отчетности

1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-83 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

Отчет о Прочем Совокупном Доходе
за год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)


	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		3,451,576	4,508,929
ПРОЧИЙ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ:			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистый убыток от переоценки имущества за вычетом налога на прибыль в сумме 17,165 тыс. тенге		(68,664)	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за год за вычетом налога на прибыль		464,828	1,047,010
Прибыль от восстановления резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге		(97,384)	(267,287)
Реклассификации по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	23	(467,296)	(49,170)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(168,516)	730,553
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		3,283,060	5,239,482

От имени Правления Компании


Камбетбаев Е.Б.
Председатель Правления

1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан




Кусмангалиева А.Т.
Главный бухгалтер-Директор
Департамента бухгалтерского учета и отчетности

1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-83 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

Отчет об Изменениях Капитала
за год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года
(в Тысячах Казахстанских тенге)

Примечание	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв/ (дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Стабилизационный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2016 года	4,587,895	(39,305)	325,545	(431,693)	791,457	-	23,889,073	29,122,972
Прочая совокупная прибыль за год, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	730,553	-	-	-	730,553
Чистая прибыль	-	-	-	730,553	-	-	4,508,929	4,508,929
Итого совокупный доход	-	-	-	730,553	-	-	4,508,929	5,239,482
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(11,000,004)	(11,000,004)
Стабилизационный резерв	-	-	-	-	-	159	(159)	-
Списание переоценки резерва основных средств, за вычетом эффекта по налогу на прибыль	-	-	-	-	(8,163)	-	8,163	-
На 31 декабря 2017 года	4,587,895	(39,305)	325,545	298,860	783,294	159	17,406,001	23,362,450
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(168,516)	(68,664)	-	3,451,576	(237,180)
Чистая прибыль	-	-	-	(168,516)	(68,664)	-	3,451,576	3,451,576
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(168,516)	(68,664)	-	3,451,576	3,214,396
Доля оплаченная путем передачи чистых активов АО «Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	19	20,214,732	-	1,468,086	-	-	-	21,682,818
Стабилизационный резерв	-	-	-	-	-	(159)	159	-
Списание переоценки резерва основных средств, за вычетом эффекта по налогу на прибыль	-	-	-	-	(14,526)	-	14,526	-
На 31 декабря 2018 года	24,802,627	(39,305)	1,793,631	130,344	700,104	-	20,872,263	48,259,664

От имени Правления Компании:

Камбетбаев Е.Б.
Председатель Правления



Кусмангалиева А.Т.
Главный бухгалтер-Директор
Департамента бухгалтерского учета и отчетности

1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-83 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)
за год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		3,977,879	5,231,956
Корректировки неденежных статей:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	20	2,093,588	(990,469)
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	21	(239,568)	(34,202)
Доля перестраховщика к возмещению в активах перестрахования	21	418,330	1,140,929
Изменение в отложенных аквизиционных расходах		(1,137,017)	(117,735)
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	26	636,546	(208,815)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		168,648	118,518
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	24	87,797	(48,123)
Прибыль от выбытия основных средств и инвестиционного имущества, нетто	28	(26,647)	(23,494)
Убыток от обесценения активов		242,659	3,279
Прибыль от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	23	(467,296)	(49,170)
Изменение курса валют при переоценке резерва на обесценение ценных бумаг		-	(7,607)
Амортизация премии по инвестициям		(349,189)	(997,475)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(113,082)	(120,352)
Изменение в начислении процентов, нетто		(438,654)	(188,142)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		4,853,994	3,709,098
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(2,338,888)	1,841,959
Расходы будущих периодов		-	367,384
Прочие активы		(16,359)	(18,990)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		3,861,658	(1,401,359)
Прочие обязательства		441,176	(332,969)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		6,801,581	4,165,123
Налог на прибыль уплаченный		(334,836)	(250,803)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		6,466,745	3,914,320

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)
за год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистое поступление денежных средств от присоединения АО «Казкоммерц-Полис»	19	4,571,361	-
Размещение средств в банках		(47,608,372)	(47,717,167)
Поступления от погашения средств в банках		52,366,502	42,609,438
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(8,307,105)	(21,720,509)
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		13,014,282	29,077,820
Приобретение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(16,424,865)	(1,335,223)
Поступления от выбытия финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14,200,144	-
Приобретение основных средств и авансы по ним	12	(10,695)	(172,657)
Поступления от продажи основных средств		115,228	23,899
Поступления от продажи инвестиционного имущества		209,464	-
Приобретение нематериальных активов		(2,131)	(270,467)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		12,123,813	495,134
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплаченные дивиденды	19	(9,000,002)	(2,000,002)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(9,000,002)	(2,000,002)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		9,590,556	2,409,452
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(66,048)	46,889
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	4,021,048	1,564,707
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	13,545,556	4,021,048

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, составила 3,427,076 тыс. тенге и 3,265,618 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, составила 83,320 тыс. тенге и 18,105 тыс. тенге, соответственно.

Как раскрыто в Примечании 13, в течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, Компания переклассифицировала офисные здания на сумму 43,017 тыс. тенге и 25,484 тыс.тенге которые по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов учитывалось как инвестиционное имущество, в основные средства, соответственно. Данные неденежные переводы были исключены из отчета о движении денежных средств.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. Компания произвела неденежные переводы на сумму 20,214,732 тыс.тенге, которые исключены из отчета о движении денежных средств и представлены в Примечании 19.

От имени Правления Компании:

Камбетбаев Е.Б.
Председатель Правления

1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан



Кусмангалиева А.Т.
Главный бухгалтер-Директор
Департамента бухгалтерского учета и отчетности

1 марта 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-83 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

1. Организация

Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык» (далее – «Компания») является правопреемником:

- 1) государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Государственная компания по иностранному страхованию Республики Казахстан «Казахинстрах» (свидетельство о государственной перерегистрации № 6902-1910 ГП от 14 октября 1996 года, выданное Управлением Юстиции города Алматы);
- 2) закрытого акционерного общества «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах» (свидетельство о государственной перерегистрации № 22244-1910-АО от 21 мая 2003 года, выданное Управлением Юстиции города Алматы);
- 3) акционерного общества «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах» (свидетельство о государственной перерегистрации № 22244-1910-АО от 12 ноября 2003 года, выданное Управлением Юстиции города Алматы).

В результате дополнительной эмиссии, Компания в соответствии с Передаточным Актом, датированным 29 августа 2018 года, является полным правопреемником всего имущества, прав и обязанностей АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис».

28 января 2019 года Компания прошла государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования с Акционерного общества «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» на Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык».

Компания осуществляла свою деятельность по страхованию (перестрахованию) на основе лицензии №2.1.11 от 27 сентября 2018 года, обновлённой 7 февраля 2019 года, выданной Национальным банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»), на осуществление операций по добровольному и обязательному общему страхованию (перестрахованию). Компания предлагает различные страховые продукты в отношении страхования имущества, страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, личного страхования и перестрахования.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абая, 109 В, н.п. 9А.

По состоянию на 31 декабря 2018 года крупным акционером Компании является АО «Народный Банк Казахстана» с долей владения 99.99% (голосующих акций). По состоянию на 31 декабря 2017 года, единственным акционером Компании являлось АО «Народный Банк Казахстана» с долей владения 100%.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, число сотрудников Компании составляло 752 и 695, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Компания имела 18 филиалов в Республике Казахстан.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

2. Основные принципы учетной политики

Объединение бизнеса под общим контролем

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

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

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

Заявление о соответствии

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Компании в Республике Казахстан. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Компании в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, свидетельствующего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется далее.

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3).

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана» «Страховая компания «Халык»»

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

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 Компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 35.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге («тенге»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство 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 прибылях или убытках, 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 приведены далее.

Признание доходов

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, выплаченных претензий и резервов убытков, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в обязательства в отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения при переоценке резерва убытков.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как прибыль с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана» «Страховая компания «Халык»»

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

Аквизиционные расходы, состоящие из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, являются отложенными и отражаются в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. 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/группы 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 произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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 договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция 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.

Признание комиссионных доходов, брокерских и агентских комиссий

Комиссионные доходы, брокерские и агентские комиссии признаются в момент начала действия договоров страхования (перестрахования), относятся на доходы и расходы пропорционально в течение действия страховых полисов.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, Закончившийся 31 декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских 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 прибыль или убыток («ССЧПУ»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как 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;
- 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.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов, или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Компании, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или 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 или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 8.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) 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. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Компании считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 7. 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.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая средства в банках, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и прочие финансовые активы, классифицируются как «дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

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

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

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как денежные средства и их эквиваленты.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан, 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.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы 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.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана» «Страховая компания «Халык»»

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

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

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

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как 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.

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.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Списание предоставленной дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм, а также после реализации Компанией имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

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.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные Компанией, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Компанией, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Компании вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Компании, не отражаются в составе прибыли или убытков.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства (включая прочие финансовые обязательства) первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

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.

Аренда

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и осуществляет вклады в банки на разные сроки. Средства в банках первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается при получении соответствующего дохода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости средств, подлежащих получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию является текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию оценивается на предмет обесценения каждый раз, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания дебиторской задолженности по страхованию осуществляется тогда, когда выполнены критерии по прекращению признания финансовых активов.

Предоплата

Предоплата включает в себя авансовые платежи, оплаченные Компанией, которые относятся на расходы в том периоде, когда были предоставлены услуги. Предоплата учитывается по первоначальной стоимости.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестраховочных компаний. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанной премии и резерву убытков и расходов на урегулирование убытков и в соответствии с договором перестрахования.

Оценка на обесценение осуществляется на каждую отчетную дату, или чаще, если возникают признаки обесценения, в течение отчетного года. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Компания не сможет возместить суммы к получению от перестраховщика по условиям контракта, и когда влияние на них может быть достоверно оценено. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Соглашения, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

Компания в ходе обычной деятельности также принимает на себя риск в связи с перестрахованием по договорам общего страхования. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы и расходы по прямому страхованию, учитывая классы перестрахования.

Премии и выплаты представлены отдельно как для исходящего, так и для входящего перестрахования. Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или тогда, когда контракт передан третьей стороне.

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Любое увеличение стоимости земли и 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.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Компании. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках.

При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая группе на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и прочая недвижимость	2%
Транспорт	20%
Компьютеры	20%
Прочие	15%
Нематериальные активы	15%

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционного имущества списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках, 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 по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана» «Страховая компания «Халык»»

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль 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 наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, 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 наличия 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 обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании, по состоянию на конец отчетного периода, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Проверка достаточности обязательств

Компания выполняет проверку достаточности обязательств на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что обязательства по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости обязательств и прогнозируемых дисконтированных будущих денежных потоков (включая премии, убытки, расходы, возврат по инвестициям и другие статьи), используя наилучшие оценочные допущения.

Если обнаружится недостаточность обязательств (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в отчете о прибылях и убытках.

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - «РПНУ»).

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями уполномоченного органа в размере 5% от суммы начисленных страховых премий, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

Доля перестраховщика в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика по соответствующему договору перестрахования.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по страхованию включает в себя полученные авансы, задолженность перед страхователями по претензиям и возмещению по расторгнутым договорам и задолженность перед агентами и брокерами, а также полученные авансы от страхователей и перестрахователей.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя чистую задолженность по перестрахованию. Задолженность по перестрахованию включает премии, переданные в перестрахование, возмещение принятых в перестрахование премий по расторгнутым договорам и претензии по принятому перестрахованию. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию учитывается по амортизируемой стоимости.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий условных обязательств, определяемых нормами права или подразумеваемых, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств 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.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыли и убытки от продажи собственных акций относятся на эмиссионный доход.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Компанией собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала. Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

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

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Тенге/1 доллар США	384.20	332.33
Тенге/1 евро	439.37	398.23
Тенге/1 российский рубль	5.52	5.77
Тенге/1 фунт стерлингов	488.13	448.61

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- прочие фонды, которые включают резерв, сформированный в прошлых годах из нераспределенной прибыли и который может быть распределен среди акционеров, и стабилизационный резерв.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Компании, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Компания оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи и передачи, составляет 10 или более процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов; или
- абсолютная сумма его заявленного в отчетности дохода или убытка составляет 10 или более процентов суммы, которая является большей из следующих величин в абсолютном выражении: (i) совокупный заявленный в отчетности доход по всем неубыточным операционным сегментам, и (ii) совокупный заявленный в отчетности убыток всех убыточных операционных сегментов; или
- его активы составляют 10 процентов или более от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки Компании, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Компании (Примечание 31).

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения 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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Компании использовало при применении учетной политики Компании и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков (обязательное страхование гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении им трудовых обязанностей)

Специфика формирования резерва убытков по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении им трудовых обязанностей (далее – «ОСНС») состоит в том, что застрахованный в случае утраты профессиональной трудоспособности может обращаться к страховой компании до тех пор, пока ему не установили степень утраты трудоспособности бессрочно. То есть убытки по классу ОСНС имеют «длинные хвосты». При формировании страховых резервов по произошедшим убыткам требуется учитывать ожидаемые убытки по произошедшим страховым случаям.

Расчет резерва убытков по классу ОСНС производился согласно Требованиям к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 (далее – «Требования»).

Расчет резерва убытков осуществляется следующими актуарными методами (методы треугольников на основе выплат или понесенных убытков):

1) метод цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию

Метод цепной лестницы - метод распределения обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в отчетном периоде или в периодах, предшествующих отчетному периоду. В методе цепной лестницы распределение обязательств страховщика строится на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках страховой организации. В методе цепной лестницы с поправкой на инфляцию выплаты (оплаченные убытки) или понесенные убытки увеличиваются на показатель инфляции;

2) метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson)

Метод Борнхюттера-Фергюсона основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках и определении ожидаемой величины будущих убытков. Ожидаемая величина будущих убытков равна произведению заработной премии и коэффициента, характеризующего убыточность с учетом доли перестраховщика;

3) метод Мака

Метод Мака основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках страховой организации, при этом ожидаемая величина будущих убытков определяется на основе линейной регрессии.

Данный метод применяется для расчета РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Расчет резерва убытков Компании по классу ОСНС произведен Методом Мака. Для построения треугольника убытков в методе Мака была использована статистика по страховым выплатам Компании по классу ОСНС, произошедшим за период с 2008 по 2018 годы.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение дебиторской задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле дебиторской задолженности. Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененной дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Компания оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 33, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Компании уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 109,926 тыс. тенге (5,458 тыс. тенге отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2017 года).

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

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

В отчетном году Компания применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2018 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Компании, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

Новый стандарт вводит основной принцип, согласно которому выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются отделимыми, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. В случае если вознаграждение носит переменный характер (вне зависимости от причины) минимальные суммы вознаграждения должны признаваться при отсутствии значительного риска их сторнирования. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгод от соответствующего договора.

В текущем году Компания применил ряд поправок к стандартам МСФО и Разъяснениям, выпущенным Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), которые действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. и позже. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

МФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

КРМФО (IFRIC) 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства (например, невозвратного депозита или дохода будущего периода).

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

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

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

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

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

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

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

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

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

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

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

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

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

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

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

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

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

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

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя. Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. Однако МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.

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

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана» «Страховая компания «Халык»»

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

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

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

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

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

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

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

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

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

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

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

Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения. Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет». Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено отсылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании.

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

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

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

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

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета в банках в иностранной валюте	2,634,797	945,493
Счета в банках в казахстанских тенге	380,815	110,171
Деньги в пути	54,229	35,117
Наличность в кассе	1,169	10,788
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы по соглашениям обратного РЕПО	10,474,546	2,919,479
Итого денежные средства и их эквиваленты	13,545,556	4,021,048

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, справедливая и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составляли:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,976,687	7,984,054	2,919,479	3,008,249
Купонные облигации	1,043,430	1,367,258	-	-
Купонные международные облигации	924,016	1,292,123	-	-
Дисконтные ноты Национального Банка Казахстана	530,413	546,619	-	-
	10,474,546	11,190,054	2,919,479	3,008,249

6. Средства в банках

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долгосрочные депозиты	6,422,663	4,539,382
Краткосрочные депозиты	4,013,326	8,206,699
Депозиты, ограниченные в использовании	-	127,577
Итого средства в банках	10,435,989	12,873,658

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 154,762 тыс. тенге и 134,548 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, процентная ставка по депозитам, выраженным в долларах США составила 2.70% и 3.50%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, процентная ставка по депозитам, выраженным в тенге составила 6.5% и 10.0%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, какое-либо обесценение средств в банках не было признано.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги	15,634,391	14,063,037
Долевые ценные бумаги	1,116,161	1,507,220
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,750,552	15,570,257

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2018 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	6.50% - 15.00%	6,646,279	4.85% - 15.00%	10,295,775
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.50% - 8.20%	4,701,261	7.00%-9.60%	961,013
Облигации казахстанских банков	6.90% - 10.50%	3,266,252	5.50% - 11.00%	2,133,656
Облигации иностранных финансовых организаций	9.50%	1,020,599	-	-
Краткосрочные ноты Национального банка Республики Казахстан	-	-	-	672,593
		15,634,391		14,063,037

	Доля участия	31 декабря 2018 года	Доля участия	31 декабря 2017 года
Долевые ценные бумаги:				
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	0.00%-9.94%	1,116,091	0.04%-3.30%	922,049
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	0.0013%	70	0.00%-0.014%	585,171
		1,116,161		1,507,220

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 503,217 тыс. тенге и 319,839 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, резерв под обесценение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, составил 2,065,316 тыс. тенге и 1,490,603 тыс. тенге, соответственно (Примечание 26).

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги	12,883,191	-
Долевые ценные бумаги	5,251,237	1,455,575
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,134,428	1,455,575

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана» «Страховая компания «Халык»»

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

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2018 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	6.00% - 13.00%	5,847,782	-	-
Облигации казахстанских банков	8.50% - 11.00%	3,543,500	-	-
Облигации иностранных финансовых организаций	9.10%-10.10%	1,377,053	-	-
Облигации иностранных корпораций	8.75%	1,146,558	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.10% - 8.99%	968,298	-	-
		12,883,191		-
	Доля участия	31 декабря 2018 года	Доля участия	31 декабря 2017 года
Долевые ценные бумаги:				
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	0.22%-0.42%	2,984,943	-	-
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	0.0003%	1,255,002	-	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	0.04%	999,362	-	-
Депозитарные расписки	0.00%-0.01%	11,930	2.88%	1,455,575
		5,251,237		1,455,575

9. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность страхователей	8,026,062	4,240,660
Дебиторская задолженность перестрахователей	1,014,684	694,269
	9,040,746	4,934,929
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 26)	(924,209)	(17,145)
Итого дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	8,116,537	4,917,784

10. Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика

	Резерв незаработанной премии, общая сумма	Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков
31 декабря 2016 года	16,891,683	(11,349,721)	5,541,962
Изменение за год	(5,625,384)	4,634,915	(990,469)
31 декабря 2017 года	11,266,299	(6,714,806)	4,551,493
Эффект в связи с дополнительной эмиссией	8,803,818	(4,241,611)	4,562,207
Изменение в разрезе незаработанных премий	3,036,300	(942,712)	2,093,588
31 декабря 2018 года	23,106,417	(11,899,129)	11,207,288

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана» «Страховая компания «Халык»»

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

11. Резервы убытков и расходов на урегулирование убытков, за вычетом доли перестраховщика

Резервы были созданы на основе имеющейся в настоящее время информации, в том числе уведомлений об имеющихся потенциальных убытках и опыта по аналогичным претензиям в предшествующих периодах. РПНУ определяется актуарным методом по классам страхования и основан на статистических данных по претензиям за период, характерных для проявления убытков по классам и подклассам страхования, предыдущем опыте Компании и доступности информации. Общий резерв убытков и расходов на урегулирование убытков и соответствующего возмещения перестрахования является достаточным на основе доступной информации, окончательное обязательство может изменяться в результате получения последующей информации и событий, что может привести к корректировкам отраженных сумм. Любые корректировки суммы резерва будут отражены в финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки возникают, и будет возможно их оценить.

Движения в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков за 2018 и 2017 годы представлены следующим образом:

	2018 год			2017 год		
	Общая сумма	Доля перестраховщика	Чистая сумма резерва	Общая сумма	Доля перестраховщика	Чистая сумма резерва
По состоянию на 1 января	3,454,335	(636,926)	2,817,409	3,123,311	(1,412,629)	1,710,682
Плюс произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование (Примечание 21)	35,036,137	(25,066,402)	9,969,735	8,724,062	(365,226)	8,358,836
Плюс эффект в связи с дополнительной эмиссией (Примечание 19)	4,350,534	(1,377,438)	2,973,096	-	-	-
Минус оплаченные убытки (Примечание 21)	(10,209,303)	418,330	(9,790,973)	(8,393,038)	1,140,929	(7,252,109)
По состоянию на 31 декабря	32,631,703	(26,662,436)	5,969,267	3,454,335	(636,926)	2,817,409

В течение 2018 года у Компании возник убыток по классу страхования от прочих финансовых убытков в результате наступления страхового случая в АО «АрселорМиттал Темиртау» на сумму 60 млн. долларов США. Резерв заявленного но неурегулированного убытка был признан на основе предварительного отчета независимого оценщика АО "Cunningham Lindsey Russia". Убыток полностью перестрахован у страховой компании AIG Europe.

Изменения в оценке резервов

В течение отчетного периода, в Компании произошли изменения в методике расчета РПНУ. Данные изменения в оценке резервов должны быть отражены на дату изменения и на будущие даты в соответствии с МСФО 8.

Компания раскрывает влияние изменений на момент изменений, но не раскрывает влияние в будущих периодах, в связи с практической невозможностью оценить это влияние.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

1. Переход с метода цепной лестницы на метод Борнхьюттера-Фергюсона.
До 1 марта 2018 года, Компания рассчитывала РПНУ по классу страхования автомобильного транспорта используя метод цепной лестницы, который давал максимальный результат и характеризовался волатильностью. В результате Компания решила применять менее волатильный метод Борнхьюттера-Фергюсона. Эффект изменений в оценках на 1 марта 2018 года отображен в нижеследующей таблице:

Изменения в оценках на 1 марта 2018 года	Метод цепной лестницы	Эффект перехода с метода цепной лестницы на метод Борнхьюттера-Фергюсона	Метод Борнхьюттера-Фергюсона
РПНУ	122,449	(59,143)	63,306
Чистая сумма РПНУ	122,449	(60,777)	61,672

С 1 апреля 2018 года Компания в целях расчета РПНУ использовала метод Борнхьюттера-Фергюсона по следующим классам страхования: страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, страхование от несчастного случая и страхование на случай болезни. Эффект изменений в оценках на 1 апреля 2018 года отображен в нижеследующей таблице:

Класс страхования	Метод цепной лестницы	Эффект перехода с метода цепной лестницы на метод Борнхьюттера-Фергюсона	Метод Борнхьюттера-Фергюсона
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	62,328	(45,295)	17,033
страхование от несчастного случая	21,236	(13,291)	7,945
страхование на случай болезни	3,861	36,975	40,836
РПНУ	87,425	(21,611)	65,814
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	62,328	(45,295)	17,033
страхование от несчастного случая	21,236	(13,470)	7,766
страхование на случай болезни	3,861	32,909	36,770
Чистая сумма РПНУ	87,425	(25,856)	61,569

Переход с метода цепной лестницы на метод Борнхьюттера-Фергюсона без использования корректировки крупных убытков

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

До 1 апреля 2018 года Компания рассчитывала РПНУ по классу страхования имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5 методом цепной лестницы. Крупные убытки корректировались при их наличии используя методологию корректировки крупных убытков. Эффект изменений в оценках 1 апреля 2018 года отображен в нижеследующей таблице:

Класс страхования	Метод цепной лестницы с использованием корректировки крупных убытков	Эффект изменения в оценках	Метод Бонхьюттера-Фергюсона без корректировки крупных убытков
РПНУ страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	57,017	1,215,517	1,272,534
Чистая сумма РПНУ страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	57,017	96,088	153,105

2. Изменения в оценках РПНУ в связи с получением обязательств АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис», (Примечание 19).

РПНУ Компании был рассчитан на базе объединенной статистики убытков Компании и АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис». Ниже отображены изменения в оценках РПНУ Компании в сравнении с суммой РПНУ Компании и РПНУ АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полиса по состоянию на 1 сентября 2018 года:

Класс страхования	До дополнительной эмиссии	Эффект изменения в оценках	После дополнительной эмиссии
РПНУ страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	2,046,780	(670,692)	1,376,088
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	2,464,636	(122,408)	2,342,228
Прочие классы страхования	922,819	(81,459)	841,360
Всего	5,434,235	(874,559)	4,559,676
Чистая сумма РПНУ страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	233,715	(96,917)	136,798
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	2,441,215	(126,987)	2,314,228
Прочие классы страхования	605,050	(1,930)	603,120
Всего	3,279,980	(225,834)	3,054,146

3. Корректировка статистики убытков по классу страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей в целях расчета РПНУ Компании.

До 1 сентября 2018 года Компания рассчитывала РПНУ по классу страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей на базе убытков, скорректированных с учетом изменений в законодательстве в отношении размера страховых выплат. Из статистики убытков исключались выплаты по работникам, получившим степень утраты трудоспособности до 29%, также стоимость пожизненных аннуитетов была пересчитана до пенсионного возраста. В результате получения обязательств АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис», РПНУ был рассчитан на базе фактических выплат без применения корректировок с учетом изменений в законодательстве. Эффект изменений в оценках на 1 сентября 2018 года отображен в нижеследующей таблице:

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Класс страхования		На базе скорректиро- ванной статистики убытков	Эффект изменения в оценках	На базе фактических выплат
РПНУ	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	2,366,418	(24,190)	2,342,228
Чистая сумма РПНУ	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	2,353,926	(39,698)	2,314,228

Итоговые изменения в оценках РПНУ

Итоговые эффекты от изменений в оценках на дату соответствующего изменения
отображены в нижеследующей таблице:

Дата изменения		До изменения	Эффект изменения в оценках	После изменения
1 марта 2018 года	РПНУ	122,449	(59,143)	63,306
	Чистая сумма РПНУ	122,449	(60,777)	61,672
1 апреля 2018 года	РПНУ	144,442	1,193 907	1,338,349
	Чистая сумма РПНУ	144,442	70,233	214,675
1 сентября 2018 года	РПНУ	7,800,653	(898,750)	6,901,903
	Чистая сумма РПНУ	5,633,906	(265,533)	5,368,373

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

12. Основные средства

	Земля и Здания	Транспорт	Компью- теры	Незавер- шенное строи- тельство	Прочие	Итого
Стоимость приобретения или оценочная стоимость 31 декабря 2016 года	1,846,905	165,434	152,434	312	242,842	2,407,927
Поступления	87,100	47,542	19,497	2,425	16,092	172,656
Перемещения	757	141	1,192	(2,737)	647	-
Выбытия	-	(45,360)	(6,377)	-	(6,418)	(58,155)
Реклассификация из инвестиционного имущества (прим-е 13)	25,484	-	-	-	-	25,484
31 декабря 2017 года	1,960,246	167,757	166,746	-	253,163	2,547,912
Поступления	-	-	815	-	9,880	10,695
Поступления в связи с дополнительной эмиссией (Прим-е 19)	1,422,282	33,914	116,014	-	82,940	1,655,150
Реклассификация из инвестиционного имущества (Прим-е 13)	43,017	-	-	-	-	43,017
Выбытия	(67,043)	(62,227)	(9,533)	-	(18,321)	(157,124)
Переоценка	(257,199)	-	-	-	-	(257,199)
31 декабря 2018 года	3,101,303	139,444	274,042	-	327,662	3,842,451
Накопленная амортизация и обесценение 31 декабря 2016 года	(3,972)	(93,065)	(112,958)	-	(162,151)	(372,146)
Начисления за год	(28,903)	(31,019)	(17,177)	-	(22,672)	(99,771)
Выбытия	-	45,360	6,354	-	6,036	57,750
31 декабря 2017 года	(32,875)	(78,724)	(123,781)	-	(178,787)	(414,167)
Начисления за год	(37,590)	(26,931)	(18,931)	-	(23,177)	(106,629)
Поступления в связи с дополнительной эмиссией (Прим-е 19)	(4,479)	(12,309)	(62,429)	-	(53,036)	(132,253)
Выбытия	-	37,770	9,514	-	16,560	63,844
31 декабря 2018 года	(74,944)	(80,194)	(195,627)	-	(238,440)	(589,205)
Балансовая стоимость На 31 декабря 2018 года	3,026,359	59,250	78,415	-	89,222	3,253,246
На 31 декабря 2017 года	1,927,371	89,033	42,965	-	74,376	2,133,745

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 276,632 тыс. тенге и 216,792 тыс. тенге, соответственно.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Согласно внутренним процедурам Компании, независимая оценка недвижимого имущества проводится каждые два года. В 2018 году недвижимое имущество Компании было переоценено независимым оценщиком. Следующая оценка состоится в 2020 году. При учете имущества по первоначальной стоимости, его балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, составила бы 2,676,847 тыс. тенге и 1,546,426 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годы, оценки были отнесены в Уровень 2 в сумме 3,026,359 тыс. тенге и 1,927,371 тыс. тенге, соответственно. Описание иерархии раскрыто в Примечании 2, на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, отражающего для участника рынка стоимость строительства активов с аналогичными потребительскими свойствами и возрастом, амортизированную с учетом износа.

13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представлено следующим образом:

	2018 год	2017 год
По состоянию на 1 января	1,044,714	1,073,477
Поступление в связи с дополнительной эмиссией (Прим-е 19)	1,809,970	-
Реклассификация в основные средства	(43,017)	(25,484)
Прибыль/(убыток) от переоценки имущества	14,540	(3,279)
Выбытия	(204,698)	-
На 31 декабря	2,621,509	1,044,714

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 102,663 тыс. тенге и 68,689 тыс. тенге соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционным имуществом, по которым Компания получала доходы от аренды за 2018 и 2017 годов, составили 906 тыс. тенге и 6,634 тыс. тенге соответственно.

Инвестиционная недвижимость была переоценена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2018 года. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была оценена на основе доходного подхода и сравнительного подхода. При оценке справедливой стоимости, использование этих методов в настоящее время считается лучшим для использования и наиболее эффективным. Не было никаких изменений в методике оценки в течение года.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, оценки были отнесены в Уровень 2 в сумме 2,621,509 тыс. тенге и 1,044,714 тыс. тенге, соответственно. Описание иерархии раскрыто в Примечании 2, на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, отражающего для участника рынка стоимость строительства активов с аналогичными потребительскими свойствами и возрастом, амортизированную с учетом износа.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

14. Отложенные аквизиционные расходы

	Медицинские страховые полисы*	Страховые автотранспорт и авиатранспорт*	Страхование имущества	ГПО* работа-дателя	Прочие финансовые убытки и убытки фин организаций	ГПО* за причиненный ущерб	Страховые полисы за растениеводства	ГПО* физических лиц	Страховые полисы от НС	Страховые полисы грузов	Прочее Добровольное страхование	Итого за 2018г
Расходы будущих периодов, расчеты с посредниками	36,635	867,442	357,092	1	21,226	104,055	1,118	15,828	4,792	9,879	26,274	1,460,580
Отсроченные комиссионные по перестрахованию	(1,684)	-	(13,686)	-	(1,392)	(29,044)	-	-	(868)	(6,555)	(52)	(54,619)
Итого	34,951	867,442	343,406	1	19,834	75,011	1,118	15,828	3,924	3,324	26,222	1,405,961

	Медицинские страховые полисы*	Страховые автотранспорт и авиатранспорт*	Страхование имущества	ГПО* работа-дателя	Прочие финансовые убытки и убытки фин организаций	ГПО* за причиненный ущерб	Страховые полисы за растениеводства	ГПО* физических лиц	Страховые полисы от НС	Страховые полисы грузов	Прочее Добровольное страхование	Итого за 2017г
Расходы будущих периодов, расчеты с посредниками	7,038	162,339	70,098	1,051	42,947	21,175	131	777	10,293	2,650	4,864	323,563
Отсроченные комиссионные по перестрахованию	(466)	(163)	(4,640)	-	(353)	(7,386)	-	-	(1)	(4,907)	(25)	(18,385)
Итого	6,572	162,176	65,458	1,051	42,594	13,789	131	777	10,292	(2,057)	4,839	305,178

*Гражданско-правовая ответственность

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

15. Прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Задолженность по ценным бумагам	2,463,732	78,278
Возмещения по регрессному требованию	1,187,562	320,005
Гарантийные взносы клиентам за участие в тендерах	188,484	984
Задолженность покупателей	159,051	-
Агентское вознаграждение	18,212	26,550
	4,017,041	425,817
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 26)	(3,523,843)	(150,545)
Итого прочие финансовые активы	493,198	275,272
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, выданные	1,028,664	712,572
Предоплата по налогам	34,517	7,585
Товарно-материальные запасы	12,363	19,349
Предоплата по премиям по перестрахованию	-	18,751
Прочие	41,501	18,547
	1,117,045	776,804
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 26)	(197,657)	(2,252)
Итого прочие нефинансовые активы	919,388	774,552
Итого прочие активы	1,412,586	1,049,824

16. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Задолженность перед перестраховщиками	7,992,733	2,338,095
Авансы, полученные по страховой деятельности	714,683	84,152
Задолженность перед агентами и брокерами	682,167	43,999
Задолженность перед страхователями	288,720	1,405,471
Итого кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9,678,303	3,871,717

17. Кредиторская задолженность по дивидендам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Задолженность перед участниками	3,005	9,000,002
Итого кредиторская задолженность по дивидендам	3,005	9,000,002

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Авансы полученные на долю перестраховщика	534,115	-
Вознаграждение по доверительному управлению	165,036	173,961
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	152,904	194,196
Задолженность по материалам и услугам	54,900	51,822
Задолженность перед работниками	51,845	82,984
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	10,349	4,521
Итого прочие финансовые обязательства	969,149	507,484
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв на бонусы	428,958	140,246
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	144,197	50,590
Прочие обязательства	121,275	51,544
Итого прочие нефинансовые обязательства	694,430	242,380
Итого прочие обязательства	1,663,579	749,864

19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года, полностью оплаченный уставный капитал состоял из 338,011 простых акций на общую сумму 4,587,895 тыс. тенге.

8 февраля 2018 года Компания зарегистрировала Проспект дополнительной эмиссии простых акций в количестве 291,751 штук.

12 февраля 2018 года на совместном общем собрании акционеров АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык» и АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» была определена цена размещения простых акций АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык» в размере 69.29 тыс.тенге за одну акцию. Номинальная стоимость была определена на основе данных по чистым активам АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис», определенных и заявленных на 12 февраля 2018 года.

29 августа 2018 года, в счет оплаты выше указанных акций Компания получила чистые активы АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис», которые составляли на эту дату 21,682,818 тыс. тенге и превышали заявленные чистые активы на сумму 1,468,086 тыс. тенге. Данное превышение было признано как дополнительно оплаченный капитал в отчёте об изменениях капитала.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Поступление активов и обязательств в счет оплаты дополнительной эмиссии представлены следующим образом:

	На 29 августа 2018 года
АКТИВЫ:	
Денежные средства и их эквиваленты	4,571,361
Средства в банках	2,298,816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,038,563
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,390,474
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	4,241,611
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	1,377,438
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,473,930
Текущий налоговый актив	21,443
Основные средства	1,522,897
Нематериальные активы	343,765
Инвестиционное имущество	1,809,970
Прочие активы	449,051
ИТОГО АКТИВЫ	36,539,319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Резерв незаработанных премий	8,803,818
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	4,350,534
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,327,039
Прочие обязательства	375,110
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14,856,501
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	21,682,818

По состоянию на 31 декабря 2018 года количество простых акций принадлежащих АО Народный Банк Казахстана составляет 628,855 штук, миноритариям 77 штук.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Компания владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 830 штук на сумму 39,305 тыс. тенге, соответственно.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

20. Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включали:

	Медицинские страховые премии	Страховые премии, за вычетом автотранспорта и ответственности*	Страховые премии, за вычетом автотранспорта и ответственности*	Страховые премии, за вычетом автотранспорта и ответственности*	ГПО* за рабочее место	ГПО* за причиненный ущерб	ГПО* за физические лица	Страховые премии от НС	Страховые премии от НС	Прочие авиатранспорта и ответственности*	Прочее Добровольное страхование	Итого
Премии по прямому страхованию	6,915,667	7,479,822	16,377,733	(14,321)	3,232,149	4,535,648	71,292	165,202	523,330	1,128,179	999,013	41,858,094
Премии по входящему перестрахованию	(28,378)	12,141	14,460	841,617	(21,315)	12,554	-	1,095	68,633	(9,528)	30,587	939,435
Страховые премии	6,887,289	7,491,963	16,392,193	827,296	3,210,834	4,548,202	71,292	166,297	591,963	1,118,651	1,029,600	42,797,529
Страховые премии, переданные в перестрахование	(98,530)	(36,775)	(14,320,268)	(44,184)	(2,751,208)	(3,815,474)	-	(17,169)	(481,899)	(1,023,158)	(768,972)	(23,542,739)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	6,788,759	7,455,188	2,071,925	783,112	459,626	732,728	71,292	149,128	110,064	95,493	260,628	19,254,790
Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма	(399,978)	(1,450,212)	(2,785,053)	669,814	2,847,361	(1,175,394)	(5,130)	89,256	(77,176)	(378,708)	(201,239)	(3,036,300)
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	(20,086)	12,411	2,180,681	10,336	(2,844,818)	915,204	-	6,765	81,419	355,796	188,318	942,712
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(420,064)	(1,437,801)	(604,372)	680,150	2,543	(260,190)	(5,130)	96,021	4,243	(22,912)	(12,921)	(2,093,588)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	6,368,695	6,017,387	1,467,553	1,463,262	462,169	472,538	66,162	245,149	114,307	72,581	247,707	17,161,202

*Гражданско-правовая ответственность

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включали:

	Медицин- ское страхова- ние	Страхова- ние автотран- спорта и ответ- ствен- ности*	Страхо- вание имущес- тва	ГПО* рабо- дателя	Прочие финансо- вые убытки и финан- совых организ- аций	ГПО* за причинен- ный ущерб	Страхова- ние растени- водства	ГПО* физичес- ких лиц	Страхова- ние от НС	Страхова- ние грузов	Страхова- ние авиатран- спорта и ответствен- ности*	Прочие Добро- вольное страхова- ние	Итого
Премии по прямому страхованию	5,715,839	3,801,344	9,304,924	-	2,138,904	1,187,685	78,483	58,611	155,561	327,646	734,086	548,309	24,051,392
Премии по входящему перестрахованию	955	73	33,035	1,343,192	952	6,648	-	-	236,347	-	-	-	1,621,202
Страховые премии переданные в перестрахование	5,716,794	3,801,417	9,337,959	1,343,192	2,139,856	1,194,333	78,483	58,611	391,908	327,646	734,086	548,309	25,672,594
Страховые премии, переданные в перестрахование	(114,455)	(34,225)	(8,061,776)	(234,202)	(1,909,217)	(926,295)	-	-	(4,346)	(258,036)	(688,264)	(320,564)	(12,551,380)
Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма	5,602,339	3,767,192	1,276,183	1,108,990	230,639	268,038	78,483	58,611	387,562	69,610	45,822	227,745	13,121,214
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	1,723,634	(1,016,399)	1,358,204	6,983	2,880,505	417,169	(1,293)	47,468	(47,240)	34,236	211,233	10,884	5,625,384
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(15,497)	4,897	(1,237,601)	2,649	(2,929,756)	(159,930)	-	(41,189)	(125)	2	(234,109)	(24,256)	(4,634,915)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	1,708,137	(1,011,502)	120,603	9,632	(49,251)	257,239	(1,293)	6,279	(47,365)	34,238	(22,876)	(13,372)	990,469
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	7,310,476	2,755,690	1,396,786	1,118,622	181,388	525,277	77,190	64,890	340,197	103,848	22,946	214,373	14,111,683

*Гражданско-правовая ответственность

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

21. Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включали:

	Медицинское страхование	Страхование имущества	Страхование	ГПО* работа-дателя	Прочие финансовые убытки и убытки организаци-онного характера	ГПО* за причинен-ный ущерб	Страхова-ние расте-ния	ГПО* физичес-ких лиц	Страхова-ние от НС	Страхова-ние грузов	Страхова-ние авиатран-спорта и ответствен-ности*	Прочее добро-вольное страхование	Итого
Оплаченные убытки по страхованию	(6,204,793)	(2,815,726)	(231,075)	(156,737)	(37,480)	(112,103)	(3,813)	(4,031)	(55,610)	(116,052)	-	(184,235)	(9,921,655)
Оплаченные убытки по входящему перестрахованию	(13,212)	(1,306)	(6,942)	(191,408)	-	(9,900)	-	-	(64,880)	-	-	-	(287,648)
Оплаченные убытки, общая сумма	(6,218,005)	(2,817,032)	(238,017)	(348,145)	(37,480)	(122,003)	(3,813)	(4,031)	(120,490)	(116,052)	-	(184,235)	(10,209,303)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	1,435	98,074	44,953	31,193	95,109	-	-	-	41,232	-	106,334	418,330
Оплаченные убытки, нетто	(6,218,005)	(2,815,597)	(139,943)	(303,192)	(6,287)	(26,894)	(3,813)	(4,031)	(120,490)	(74,820)	-	(77,901)	(9,790,973)
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	(150,578)	(614,646)	(1,212,370)	651,086	(23,046,140)	(100,892)	(4,822)	(11,566)	(20,567)	210,328	(538,324)	11,657	(24,826,834)
Изменение доли перестраховщика и требования к перестраховщику в резерве убытков и расходов на урегулирование	8,755	1,731	1,055,580	4,594	23,045,104	34,739	-	8,996	(9,962)	(11,758)	542,093	(31,800)	24,648,072
Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование	(141,823)	(612,915)	(156,790)	655,680	(1,036)	(66,153)	(4,822)	(2,570)	(30,529)	198,570	3,769	(20,143)	(178,762)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(6,359,828)	(3,428,512)	(296,733)	352,488	(7,323)	(93,047)	(8,635)	(6,601)	(151,019)	123,750	3,769	(98,044)	(9,969,735)

*Гражданско-правовая ответственность

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, включали:

	Страхование автотранспорта и спортивной ответственности*		Страхование имущества		ГПО* работодателя		ГПО* за причиненный ущерб		Страхование растений водства		ГПО* физических лиц		Страхование ответственности*		Прочее добровольное страхование		Итого
	Медицинское страхование	Страхование автотранспорта и спортивной ответственности*	Страхование имущества	ГПО* работодателя	ГПО* за причиненный ущерб	Страхование растений водства	ГПО* физических лиц	Страхование ответственности*	Страхование грузов	Страхование ответственности*	Прочее добровольное страхование	Итого					
Оплаченные убытки по страхованию	(5,346,819)	(1,257,879)	(731,232)	(188,963)	-	(4,068)	(4,148)	(48,602)	(15,858)	(582,656)	(438)	(8,190,368)					
Оплаченные убытки по входящему перестрахованию	-	(73)	(380)	(176,102)	-	-	-	(21,569)	-	-	(4,546)	(202,670)					
Оплаченные убытки, общая сумма	(5,346,819)	(1,257,952)	(731,612)	(365,065)	-	(4,068)	(4,148)	(70,171)	(15,858)	(582,656)	(4,984)	(8,393,038)					
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	-	548,635	1,348	-	-	-	-	15,661	570,979	4,306	1,140,929					
Оплаченные убытки, нетто	(5,346,819)	(1,257,952)	(182,977)	(363,717)	-	(4,068)	(4,148)	(70,171)	(197)	(11,677)	(678)	(7,252,109)					
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	(103,047)	(233,030)	114,941	(530,766)	471,409	26	4,473	(49,941)	(60,946)	66,185	(28,992)	(331,024)					
Изменение доли перестраховщика и требования к перестраховщику в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	-	(617)	(337,558)	7,692	(467,370)	-	(6,391)	139	57,031	(57,977)	32,572	(775,703)					
Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто	(103,047)	(233,647)	(222,617)	(523,074)	4,039	26	(1,918)	(49,802)	(3,915)	8,208	3,580	(1,106,727)					
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(5,449,866)	(1,491,599)	(405,594)	(886,791)	4,039	(4,042)	(6,066)	(119,973)	(4,112)	(3,469)	2,902	(8,358,836)					

Гражданско-правовая ответственность

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

22. Комиссионные расходы, нетто

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

Комиссионные доходы	Меди- цинское страхо- вание	Страхо- вание Автотран- спорта и ответствен- ности*	Страхо- вание имущес- тва	ГПО* рабо- дателя	Прочие финансо- вые убытки и убытки финансо- вых организа- ций	ГПО* за причи- нный ущерб	Страхо- вание растение- водства	ГПО* физи- ческих лиц	Страховая- вание от НС	Страховая- вание грузов	Страхова- ние Автотран- спорта и ответствен- ности*	Прочее добро- вольное страхо- вание	Итого
(112,947)	(460,788)	(285,765)	(1,089)	(302,790)	(78,514)	(7,506)	(7,024)	(20,101)	(17,626)	(1,195)	(21,223)	(1,316,568)	
(111,841)	(460,265)	(252,447)	27,651	(299,793)	(28,480)	(7,506)	(7,024)	(18,621)	(2,151)	4,119	(21,217)	(1,177,575)	

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

Комиссионные доходы	Меди- цинское страхо- вание	Страхо- вание Автотран- спорта и ответствен- ности*	Страхо- вание имущес- тва	ГПО* рабо- дателя	Прочие финансо- вые убытки и убытки финансо- вых организа- ций	ГПО* за причи- нный ущерб	Страхо- вание растение- водства	ГПО* физи- ческих лиц	Страховая- вание от НС	Страховая- вание грузов	Страхова- ние Автотран- спорта и ответст- венности*	Прочее добро- вольное страхо- вание	Итого
(53,277)	(122,080)	(364,877)	(4,779)	(109,491)	(68,309)	(5,183)	(3,559)	(23,348)	(16,114)	(3,309)	(26,107)	(800,433)	
(52,537)	(121,413)	(305,520)	(4,732)	(103,133)	(30,394)	(5,183)	(3,559)	(22,766)	4,206	(821)	(26,104)	(671,956)	

*Гражданско-правовая ответственность

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

23. Инвестиционный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Инвестиционный доход:		
Процентный доход	3,865,730	3,453,760
Процентный расход	(83,320)	(18,105)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки	113,082	120,352
Прибыль от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	467,296	49,170
Прочий инвестиционный (убыток)/доход	(2,306)	81,276
	4,360,482	3,686,453
Процентный доход:		
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	2,239,022	2,333,083
Процентный доход по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	1,626,708	1,120,677
	3,865,730	3,453,760
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включает:		
Проценты по средствам в банках	1,455,909	1,041,053
Проценты по операциям обратного РЕПО	170,799	79,624
	1,626,708	1,120,677
Процентный расход:		
Проценты по операциям РЕПО	(83,320)	(18,105)
	(83,320)	(18,105)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, процентные доходы по обесцененным финансовым активам отсутствовали.

24. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Курсовые разницы, нетто	(87,797)	48,123
Покупка и продажа иностранной валюты	(38,837)	(31,130)
	(126,634)	16,993

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

25. Заработная плата и прочие выплаты, административные и операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Заработная плата и прочие выплаты	3,988,801	2,528,575
Социальный налог	370,933	237,350
Социальные выплаты	87,680	27,422
	4,447,414	2,793,347

Административные и операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Вознаграждение по доверительному управлению	262,001	242,700
Техническое обслуживание основных средств	150,593	99,369
Расходы по аренде	144,758	164,292
Профессиональные услуги	138,694	127,362
Услуги связи	136,489	83,344
Коммунальные расходы	84,869	66,059
Канцелярские товары	65,241	9,903
Налоги, кроме налога на прибыль	46,877	49,166
Банковские комиссии	38,714	26,873
Платежи в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	29,608	16,094
Расходы на рекламу и маркетинг	26,406	70,031
Расходы на охрану	22,023	13,751
Командировочные и связанные с ними расходы	16,608	23,322
Расходы по страхованию	10,195	6,486
Вступительные взносы	7,185	7,152
Обучение	2,453	2,570
Прочее	111,552	19,052
	1,294,266	1,027,526

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, у Компании действовал договор доверительного управления с Акционерным обществом «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» (далее – «АО «Haluk Finance»»). В соответствии с данным договором вознаграждения за услуги доверительного управления определялись как процент от чистых активов. Также в случае превышения определенного уровня инвестиционного дохода производится расчет сверхдохода. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, вознаграждение за услуги доверительного управления составили 262,001 тыс. тенге и 242,700 тыс. тенге, соответственно. Все риски, связанные с передачей активов в управление АО «Haluk Finance», несет Компания.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

26. Резерв под обесценение по финансовым активам и прочим операциям

	Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (Примечание 9)	Прочие активы (Примечание 15)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7)	Итого
31 декабря 2016 года	17,324	142,975	1,816,267	1,976,566
Формирование/(восстановление) резервов	5,975	25,089	(239,879)	(208,815)
Списание активов	(6,154)	(15,267)	(93,392)	(114,813)
Курсовые разницы	-	-	7,607	7,607
31 декабря 2017 года	17,145	152,797	1,490,603	1,660,545
Формирование резервов	451,777	142,494	77,161	671,432
Поступление в связи с дополнительной эмиссией (Прим-е 19)	490,147	3,425,169	497,552	4,412,868
Списание активов	(34,886)	-	-	(34,886)
Курсовые разницы	26	1,040	-	1,066
31 декабря 2018 года	924,209	3,721,500	2,065,316	6,711,025

В течение 2018 года созданы резервы под обесценение финансовых активов по долговым ценным бумагам, деноминированным в тенге на общую сумму 123,325 тыс. тенге. По долговым ценным бумагам АО «Холдинг Казэкспортастык» на сумму 109,485 тыс. тенге, АО «Fincraft Resources» на сумму 13,840 тыс. тенге.

В течение 2018 года восстановлены ранее начисленные резервы по акциям АО «Фонд гарантированных страховых выплат» на сумму 46,164 тыс. тенге согласно решению Совета по управлению активами и пассивами, а также восстановлены резервы АО «Казахстан Кагазы» на сумму 8,728 тыс. тенге в связи с оплатой задолженности по плану реабилитации.

27. Налог на прибыль

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

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Компании возникают постоянные налоговые разницы. Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на бирже, освобождается от налогообложения.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства):		
Резерв по убыткам от обесценения	358,816	229,229
Резерв на бонусы	85,792	44,643
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	30,581	38,839
Налоги к уплате	9,136	4,905
Основные средства	(390,587)	(296,150)
Нереализованный убыток/(доход) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	16,188	(24,070)
Прочие	-	(2,854)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	109,926	(5,458)

Резерв по убыткам от обесценения относится в основном к провизиям по дефолтным финансовым активам, имеющимся в наличие для продажи.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	3,977,879	5,231,959
Налог по установленной ставке (20%)	795,576	1,046,392
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Расходы по страховой деятельности, не относящиеся на вычеты, нетто	72,547	76,405
Операционные расходы, не относящиеся на вычеты, нетто	52,395	49,817
Резерв под обесценение по прочим операциям	80,574	70,060
Корректировка налога на прибыль за прошлые года	-	(34,304)
Необлагаемый инвестиционный доход, возникший по государственными ценным бумагам и бумагам, котирующимся на бирже	(474,789)	(485,343)
Расход по налогу на прибыль	526,303	723,027
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль	879,694	740,155
Изменение отложенного налога на прибыль	(98,219)	168,175
Перерасчет налога на прибыль за прошлые года	-	(34,304)
Налог у источника выплат	(255,172)	(150,999)
Расход по налогу на прибыль	526,303	723,027

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль составили:

	2018 год	2017 год
На начало года	(5,458)	162,717
Экономия/(расходы) по отложенному налогу, отраженные в: Отчете о прибылях и убытках	98,219	-
Отчете о прочем совокупном доходе	17,165	(168,175)
На конец года	109,926	(5,458)

28. Прочий доход и расход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Прочий доход:		
Доход полученный после получения и регистрации чистых активов АО «Казкоммерц-Полис» по уточнённой сверке с налоговыми органами	239,095	-
Доход от операционной аренды	102,663	68,689
Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств и инвестиционного имущества	46,340	-
Прибыль от реализации основных средств и инвестиционного имущества	26,647	23,494
Неустойка и доходы по решению суда	5,254	17,968
Агентское вознаграждение	-	33,483
Прочее	136,749	14,402
	556,748	158,036
Прочий расход:		
Расходы от обесценения активов	(203,438)	(3,279)
Списание запасов	(24,148)	(12,607)
Благотворительность	-	(1,046)
Прочее	(39,398)	(6,119)
	(266,984)	(23,051)

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

29. Прибыль в расчете на одну акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Чистая прибыль	3,451,576	4,508,929
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	436,296	337,181
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	7,911.08	13,372.43

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной в соответствии с методикой расчета, предоставленной Казахстанской Фондовой Биржей, составила 67 тыс. тенге и 70 тыс. тенге, соответственно.

30. Условные финансовые обязательства

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и налоговое законодательство, в частности, может приводить к различным толкованиям, которые могут иметь обратную силу. Кроме того, поскольку интерпретация налогового законодательства руководством может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство считает, что Компания произвела все налоговые выплаты и в существенной степени соответствует требованиям налогового законодательства, поэтому в финансовой отчетности не создавались какие-либо резервы. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании имеют право на пенсионное обеспечение, за исключением агентов, оказывающих услуги по договорам-поручениям. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по договорам операционной аренды.

Операционная среда

По состоянию на 31 декабря 2018 год, базовая ставка НБРК составила $9.25\% \pm 1\%$ (на 31 декабря 2017 год – $10,25\% \pm 1\%$). Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение 2018 год, спрос на новые кредиты продолжал оставаться не высоким, в то же время, ликвидность тенге в банковской системе продолжала демонстрировать избыточные уровни. Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК. По сравнению с концом 2017 года, операционная среда за год, закончившийся 31 декабря 2018 года не подверглась существенным изменениям.

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

31. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представлены ниже.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	2,763,614	13,545,556	1,041,878	4,021,048
- материнская компания	1,902,516		487,643	
- прочие связанные стороны	861,098		554,235	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816,578	16,750,552	668,405	15,570,257
- прочие связанные стороны	816,578		668,405	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,213,730	18,134,428	-	1,455,575
- материнская компания	1,213,730			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	67,649	8,116,537	136,352	4,917,784
- материнская компания	-		127,025	
- прочие связанные стороны	67,649		9,327	
Прочие активы	34,482	1,412,586	55,487	1,049,824
- прочие связанные стороны	34,482		55,487	
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(159,507)	(9,678,303)	(126,964)	(3,871,717)
- материнская компания	-		(117,131)	
- прочие связанные стороны	(159,507)		(9,833)	
Кредиторская задолженность по дивидендам	-	(3,005)	(9,000,002)	(9,000,002)
- материнская компания	-		(9,000,002)	
Резерв незаработанных премий	(96,345)	(23,106,417)	(156,265)	(11,266,299)
- материнская компания	(51,400)		(26)	
- прочие связанные стороны	(44,945)		(156,239)	
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	(605,431)	(32,631,703)	(40,536)	(3,454,335)
- материнская компания	(587,531)		(12,431)	
- прочие связанные стороны	(17,900)		(28,105)	
Прочие обязательства	(168,318)	(1,663,579)	(277,841)	(749,864)
- материнская компания	-		(7,762)	
- ключевой управленческий персонал	-		(188,895)	
- прочие связанные стороны	(168,318)		(81,184)	

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, обесценения операций со связанными сторонами признано не было.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года		Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	120,363	4,447,414	163,549	2,793,347

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года		Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии	819,382	42,797,529	767,606	25,672,594
- материнская компания	612,339		462,671	
- прочие связанные стороны	207,043		304,935	
Оплаченные убытки, общая сумма	(82,280)	(10,209,303)	(91,972)	(8,393,038)
- материнская компания	(39,796)		-	
- прочие связанные стороны	(42,484)		(91,972)	
Комиссионные доходы	28,736	138,993	-	128,447
- прочие связанные стороны	28,736			
Комиссионные расходы	-	(1,316,568)	(6)	(800,433)
- материнская компания	-		-	
- прочие связанные стороны	-		(6)	
Инвестиционный доход	39,356	4,360,482	5,172	3,686,453
- материнская компания	34,292		-	
- прочие связанные стороны	5,064		5,172	
Прочий доход	616	556,748	37,928	158,036
- прочие связанные стороны	616		37,928	
Административные и операционные расходы	(211,248)	(1,294,266)	(453,948)	(1,027,526)
- материнская компания	(109,985)		(109,985)	
- прочие связанные стороны	(101,263)		(343,963)	
Прочий расход	-	(266,984)	(23,051)	(23,051)
- материнская компания	-	-	(23,051)	

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

32. Информация по сегментам

Компания раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности. Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Компании является представление информации по операционным, а вторичная - по географическим сегментам.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой руководством Компании для принятия операционных решений в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Компании рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатах, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к прочим доходам и расходам, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам. Сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлена ниже:

	Деятель- ность по страхованию и перестра- хованию	Инвестицион- ная деятельность	Все прочие сегменты	За год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
Страховые премии	42,797,529	-	-	42,797,529
Страховые премии, переданные в перестрахование	(23,542,739)	-	-	(23,542,739)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(2,093,588)	-	-	(2,093,588)
Оплаченные убытки, общая сумма	(10,209,303)	-	-	(10,209,303)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	418,330	-	-	418,330
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	(24,826,834)	-	-	(24,826,834)
Изменение доли перестраховщика и требования к перестраховщику в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	24,648,072	-	-	24,648,072
Возмещение по регрессному требованию	82,107	-	-	82,107
Нераспределяемые расходы по урегулированию убытков	(59,972)	-	-	(59,972)
Комиссионные доходы	138,993	-	-	138,993
Комиссионные расходы	(1,316,568)	-	-	(1,316,568)
Инвестиционный доход	-	4,360,482	-	4,360,482
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(839,760)	706,782	6,344	(126,634)
Заработная плата и прочие выплаты	(4,447,414)	-	-	(4,447,414)
Административные и операционные расходы	(1,294,266)	-	-	(1,294,266)
Формирование резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	(602,785)	(68,433)	(214)	(671,432)
Прочий доход	125	-	556,623	556,748
Прочий расход	(17,810)	(242,700)	(6,474)	(266,984)
Результаты сегмента	(1,165,883)	4,756,131	556,279	4,146,527
Нераспределенные затраты: Амортизация основных средств и нематериальных активов				168,648

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	31 декабря 2018 года
Итого сегментных активов	54,506,635	58,866,525	919,387	114,292,548
Нераспределенные активы				1,050,123
Итого активы				115,342,671
Итого сегментных обязательств	65,533,517	165,036	1,263,178	66,961,731
Нераспределенные обязательства				121,276
Итого обязательства				67,083,007
	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Страховые премии	25,672,594	-	-	25,672,594
Страховые премии, переданные в перестрахование	(12,551,380)	-	-	(12,551,380)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	990,469	-	-	990,469
Оплаченные убытки, общая сумма	(8,393,038)	-	-	(8,393,038)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	1,140,929	-	-	1,140,929
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	(331,024)	-	-	(331,024)
Изменение доли перестраховщика и требования к перестраховщику в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	(775,703)	-	-	(775,703)
Возмещение по регрессному требованию	75,040	-	-	75,040
Нераспределяемые расходы по урегулированию убытков	(31,830)	-	-	(31,830)
Комиссионные доходы	128,477	-	-	128,477
Комиссионные расходы	(800,433)	-	-	(800,433)
Инвестиционный доход	-	3,686,453	-	3,686,453
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27,562	(18,794)	8,225	16,993
Заработная плата и прочие выплаты	(2,793,347)	-	-	(2,793,347)
Административные и операционные расходы	(1,027,526)	-	-	(1,027,526)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	(31,365)	239,879	301	208,815
Прочий доход	33,608	-	124,428	158,036
Прочий расход	(17,810)	-	(5,241)	(23,051)
Результаты сегмента	1,315,223	3,907,538	127,713	5,350,474
Нераспределенные затраты: Амортизация основных средств и нематериальных активов				(118,518)

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана» «Страховая компания «Халык»»

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

	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	31 декабря 2017 года
Итого сегментных активов	16,046,810	33,920,538	774,552	50,741,900
Нераспределенные активы				968,225
Итого активы				51,710,125
Итого сегментных обязательств	18,750,063	173,961	9,385,034	28,309,058
Нераспределенные обязательства				38,617
Итого обязательства				28,347,675

Компания осуществляет свою деятельность в операционных сегментах, разделенных по бизнес продуктам. Доходы и расходы, относящиеся к основным бизнес продуктам Компании, в разрезе операционных сегментов раскрыты в Примечаниях 20,21 и 22.

Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, большинство финансовых активов и обязательств были сконцентрированы в Республике Казахстан. Финансовые активы и обязательства по географическим сегментам представлены ниже:

	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Страховые премии, переданные в перестрахование	172,955	5,255,654	18,114,130	23,542,739
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	6,263,556	277,113	1,575,868	8,116,537
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,560,082	1,831,514	6,286,707	9,678,303
	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Страховые премии, переданные в перестрахование	155,648	3,865,577	8,530,155	12,551,380
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,923,074	35,243	959,467	4,917,784
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,331,913	19,098	520,706	3,871,717

33. 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.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

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

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методики оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года				
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,723,822				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,064	755,021	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применимо	Не применимо
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,134,428	1,455,575	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 17,666 тыс. тенге, которые учитывались по первоначальной стоимости.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

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

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

34. Управление капиталом

Компания осуществляет свою деятельность в страховом секторе, который является регулируемой отраслью. Компания обязана соблюдать все положения, включая пруденциальные нормы по капиталу. Пруденциальные правила устанавливают метод расчета минимальных пределов платежеспособности (минимальная маржа платежеспособности) и фактический предел платежеспособности (фактическая маржа платежеспособности).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, регуляторный капитал представлен в таблице ниже:

Регуляторный капитал	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Минимальная маржа платежеспособности	6,603,214	5,517,115
Фактическая маржа платежеспособности	29,502,558	17,092,045
Маржа платежеспособности	4.47	3.10

35. Политика управления рисками

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются страховой риск, кредитный риск, рыночный риск, операционный и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политика по страхованию

Компания устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

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.

Деятельность Компании по страхованию охватывает всю территорию Казахстана. Портфель Компании по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов является диверсифицированным.

Анализ динамики развития убытков

Анализ динамики развития убытков за прошедший период обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода. В связи с дополнительной эмиссией в течение отчетного периода для целесообразности анализа в качестве исторических данных были использованы резервы убытков и выплаты АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» и Компании. Компания провела анализ развития убытков по трем классам страхования: обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, обязательное страхование работников от несчастного случая, добровольное страхование автомобильного транспорта. По выбранным классам страхования период урегулирования убытков составил более одного года, и количество страховых случаев дает достаточную статистику для оценки ожидаемых убытков.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

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). Эта часть таблицы показывает, как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду, изменились в последующих периодах.

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.

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.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

На 31 декабря соответствующего года	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНУ и РЗНУ)	3,162,333	3,562,060	5,064,252	3,668,164	4,000,193	3,647,922
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	262,976	188,748	97,089	41,152	35,952	27,626
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЗНУ)	2,899,357	3,373,312	4,967,163	3,627,012	3,964,241	3,620,296
Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
На конец года	799,076	901,971	1,061,688	932,598	1,192,436	1,278,807
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) по страховым случаям, произошедшим в:						
Годом позже	522,071	665,395	432,350	472,696	660,016	
Двумя годами позже	836,811	510,720	377,882	545,811		
Тремя годами позже	371,005	346,706	152,532			
Четырьмя годами позже	298,854	199,315				
Пятью годами позже	167,133					
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	167,133	199,315	152,532	545,811	660,016	
Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
Годом позже	877,000	688,958	678,570	689,774	925,425	
Двумя годами позже	956,191	819,651	775,996	738,262		
Тремя годами позже	1,032,760	881,118	817,006			
Четырьмя годами позже	1,084,930	926,314				
Пятью годами позже	1,112,223					
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	1,112,223	926,314	817,006	738,262	925,425	
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный)	(480,280)	(223,657)	92,150	(351,476)	(393,005)	
% избытка/(дефицита) от начального резерва убытков	(60.10%)	(24.80%)	8.68%	(37.69%)	(32.96%)	

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает облигаторные и факультативные соглашения перестрахования с казахстанскими и иностранными перестраховщиками. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от ее обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне допустимого риска в определенный момент времени.

Инвестиционный портфель Компании состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно реинвестируется для увеличения объема инвестиционного портфеля.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Компания определяет уровень кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются коллегиальными органами Компании. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. Если есть свидетельство обесценения дебиторской задолженности, резерв под обесценение создается в финансовой отчетности.

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, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обеспечения.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

	31 декабря 2018 года				
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличности в кассе	13,545,556	-	13,545,556	10,474,546	3,071,010
Средства в банках	10,435,989	-	10,435,989	-	10,435,989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,750,552	-	16,750,552	-	16,750,552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,134,428	-	18,134,428	-	18,134,428
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	8,116,537	-	8,116,537	-	8,116,537
Прочие финансовые активы	493,198	-	493,198	-	493,198
	31 декабря 2017 года				
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличности в кассе	4,010,260	-	4,010,260	2,919,479	1,090,781
Средства в банках	12,873,658	-	12,873,658	-	12,873,658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,570,257	-	15,570,257	-	15,570,257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,455,575	-	1,455,575	-	1,455,575
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,917,784	-	4,917,784	-	4,917,784
Прочие финансовые активы	275,272	-	275,272	-	275,272

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 BBV, присвоенным международными рейтинговыми агентствами. Финансовые активы с рейтингом ниже BBV относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

	31 декабря 2018 года			
	<AAA	<BBV	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	13,490,158	55,398	13,545,556
Средства в банках	-	10,435,989	-	10,435,989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,240,847	13,875,259	634,446	16,750,552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,632,055	15,502,373	-	18,134,428
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	83,763	1,009,476	7,023,298	8,116,537
Прочие финансовые активы	-	-	493,198	493,198

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

	31 декабря 2017 года			Итого
	<AAA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,975,143	45,905	4,021,048
Средства в банках	-	12,873,658	-	12,873,658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	15,116,095	454,162	15,570,257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,455,575	-	1,455,575
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	83,763	1,009,476	3,824,545	4,917,784
Прочие финансовые активы	-	-	275,272	275,272

Кредитный риск Компании в основном сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу для обеспечения соблюдения лимитов и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компании политикой по управлению рисками.

По состоянию на 31 декабря 2018 года имелись обесцененные финансовые активы по дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию на общую сумму 924,209 тыс. тенге (2017 год: 17,145 тыс. тенге), корпоративных облигаций на сумму 2,065,316 тыс. тенге (2017 год: 1,490,603 тыс. тенге), классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и возмещения по регрессному требованию на сумму 1,121,829 тыс. тенге (2017 год: 150,545 тыс. тенге), классифицированных как прочие активы, в отчете о финансовом положении и прочие финансовые активы поступившие в результате дополнительной эмиссии на сумму 1,524,236 тыс. тенге. В следующей таблице представлена балансовая стоимость финансовых активов, до вычета резервов:

	Необесцененные и не просроченные финансовые активы	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2018 года Итого
		0-3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев до 1 года	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	13,545,556	-	-	-	-	-	13,545,556
Средства в банках	10,435,989	-	-	-	-	-	10,435,989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,750,552	-	-	-	-	2,065,316	18,815,868
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,134,428	-	-	-	-	-	18,134,428
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,388,916	3,103,273	624,348	-	-	924,209	9,040,746
Прочие финансовые активы	439,053	54,145	-	-	-	3,523,843	4,017,041

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

	Не обесцененные и не просроченные финансовые активы	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2017 года Итого
		0-3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев до 1 года	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	4,021,048	-	-	-	-	-	4,021,048
Средства в банках	12,873,658	-	-	-	-	-	12,873,658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,570,257	-	-	-	-	1,490,603	17,060,860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,455,575	-	-	-	-	-	1,455,575
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,352,260	1,246,850	202,192	75,267	41,215	17,145	4,934,929
Прочие финансовые активы	117,761	-	-	-	157,511	150,545	425,817

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск, связанный с невозможностью быстрой реализации активов Компании для погашения своих обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

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

Компания управляет риском ликвидности посредством отдельной политики Компании по управлению этим риском, которая определяет, что является риском ликвидности; устанавливает минимальное значение соотношения средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на уместность и соответствие изменениям в операционной среде.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	Срок погашения не установлен				Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	8.43%	10,474,546	-	-	-	10,474,546
Средства в банках	12.84%	1,472,300	2,119,792	6,843,897	-	10,435,989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.92%	-	787,591	2,483,247	5,070,411	15,634,391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.65%	-	-	1,306,540	3,154,962	12,883,191
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		11,946,846	2,907,383	10,633,684	8,225,373	49,428,117
Денежные средства и их эквиваленты		3,071,010	-	-	-	3,071,010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	1,116,161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	5,251,237
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		3,735,770	1,391,258	2,813,911	175,598	8,116,537
Прочие финансовые активы		87,098	186,348	219,752	-	493,198
Итого финансовые активы		18,840,724	4,484,989	13,667,347	8,225,373	67,476,260
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		5,146,910	1,986,550	2,544,843	-	9,678,303
Кредиторская задолженность по дивидендам		3,005	-	-	-	3,005
Прочие финансовые обязательства		764,273	-	181,464	23,412	969,149
Итого финансовые обязательства		5,914,188	1,986,550	2,726,307	23,412	10,650,457
Разница между финансовыми активами и обязательствами		12,926,536	2,498,439	10,941,040	15,867,017	8,225,373
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		11,946,846	2,907,383	10,633,684	15,714,831	8,225,373
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		11,946,846	14,854,229	25,487,913	41,202,744	49,428,117
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		17.71%	22.01%	37.77%	61.06%	73.25%

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	9.00%	2,919,479	-	-	-	-	-	2,919,479
Средства в банках	12.98%	134,548	9,117,303	3,494,229	-	-	-	12,746,080
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.23%	10,933	221,277	2,200,156	4,172,246	7,458,421	-	14,063,033
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		3,064,960	9,338,580	5,694,385	4,172,246	7,458,421	-	29,728,592
Денежные средства и их эквиваленты		1,101,569	-	-	-	-	-	1,101,569
Средства в банках		60,255	4,262	58,368	4,693	-	-	127,578
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	1,507,224	1,507,224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	1,455,575	1,455,575
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,250,585	1,464,268	2,185,919	17,012	-	-	4,917,784
Прочие финансовые активы		79,262	196,010	-	-	-	-	275,272
Итого финансовые активы		5,556,631	11,003,120	7,938,672	4,193,951	7,458,421	2,962,799	39,113,594
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,503,434	1,947,872	356,662	63,749	-	-	3,871,717
Кредиторская задолженность по дивидендам		9,000,002	-	-	-	-	-	9,000,002
Прочие финансовые обязательства		229,398	-	231,737	46,349	-	-	507,484
Итого финансовые обязательства		10,732,834	1,947,872	588,399	110,098	-	-	13,379,203
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(5,176,203)	9,055,248	7,350,273	4,083,853	7,458,421	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		3,064,960	9,338,580	5,694,385	4,172,246	7,458,421	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		3,064,960	12,403,540	18,097,925	22,270,171	29,728,592	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		7.84%	31.71%	46.27%	56.94%	76.01%	-	-

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

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 выше.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены по датам погашения, хотя они достаточно ликвидные, и могут быть реализованы по справедливой стоимости в течение трех месяцев, в случае необходимости.

Рыночный риск

Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютам, 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.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Ниже представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2018 и 2017 годах, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Данная ставка используется при составлении отчетов по процентному риску внутри Компании для членов ключевого руководства и представляет оценку руководства относительно вероятного изменения процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся финансовым активам и обязательствам.

Влияние на капитал от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(109,049)	137,116	(217,972)	223,820
Чистое влияние на капитал	(109,049)	137,116	(217,972)	223,820

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денег.

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 384.20 тенге	Евро 1 евро = 439.37 тенге	Российский рубль 1 российский рубль = 5.52 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	10,910,759	2,559,646	67,373	2,721	5,057	13,545,556
Средства в банках	10,416,547	19,442	-	-	-	10,435,989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,933,905	816,577	-	-	70	16,750,552
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,720,938	406,926	-	1,146,558	860,006	18,134,428
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7,095,513	943,567	75,324	741	1,392	8,116,537
Прочие финансовые активы	493,198	-	-	-	-	493,198
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	60,570,860	4,746,158	142,697	1,150,020	866,525	67,476,260
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,765,175	6,747,027	153,406	4,026	8,669	9,678,303
Кредиторская задолженность по дивидендам	3,005	-	-	-	-	3,005
Прочие финансовые обязательства	969,149	-	-	-	-	969,149
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,737,329	6,747,027	153,406	4,026	8,669	10,650,457
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	56,833,531	(2,000,869)	(10,709)	1,145,994	857,856	56,825,803

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 332.3 тенге	Евро 1 евро = 398.23 тенге	Российский рубль 1 российский рубль = 5.77 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	3,075,555	889,375	39,033	17,085	-	4,021,048
Средства в банках	12,840,000	33,658	-	-	-	12,873,658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,624,775	1,945,350	-	-	132	15,570,257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,455,575	-	-	-	1,455,575
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,117,990	759,631	29,798	10,365	-	4,917,784
Прочие финансовые активы	275,272	-	-	-	-	275,272
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	33,933,592	5,083,589	68,831	27,450	132	39,113,594
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,763,491	2,103,291	4,935	-	-	3,871,717
Кредиторская задолженность по дивидендам	9,000,002	-	-	-	-	9,000,002
Прочие финансовые обязательства	506,579	905	-	-	-	507,484
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11,270,072	2,104,196	4,935	-	-	13,379,203
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	22,663,520	2,979,393	63,896	27,450	132	25,734,391

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к повышению и понижению курса тенге к доллару США и Евро по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов. По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 25% и 35% соответственно (31 декабря 2017 года: колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 30%). Данный уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец 2018 года используются курсы, измененные с учетом указанных выше предположений.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 г., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +30%	Тенге/доллар США -30%
Влияние на чистую прибыль и капитал	(500,217)	500,217	752,813	(752,813)
	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Тенге/евро +35%	Тенге/евро -35%	Тенге/евро +30%	Тенге/евро -30%
Влияние на чистую прибыль и капитал	(3,748)	3,748	24,843	(24,843)

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

Ограничения анализа чувствительность

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями 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 меняться в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе 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. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

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.

Влияние на капитал, основанное на справедливой стоимости долевых ценных бумаг, классифицированных как Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%
Долевые ценные бумаги:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	191,022	(191,022)	45,217	(45,217)
Чистое влияние на капитал	191,022	(191,022)	45,217	(45,217)

36. События после отчетной даты

28 января 2019 года Компания прошла государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования с акционерного общества «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» на акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»».

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»»

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

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

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

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

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