



REPORT ARCHIVE COPY

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

**Финансовая отчетность и
Отчет независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-71

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

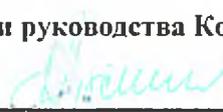
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований 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 на всех предприятиях 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 и стандартами бухгалтерского учета 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 2014 года, была утверждена руководством Компании 12 марта 2015 года.

От имени руководства Компании:



Арстанбекова К.В.
Председатель Правления

12 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Базарбаев Б.Т.
Главный бухгалтер

12 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

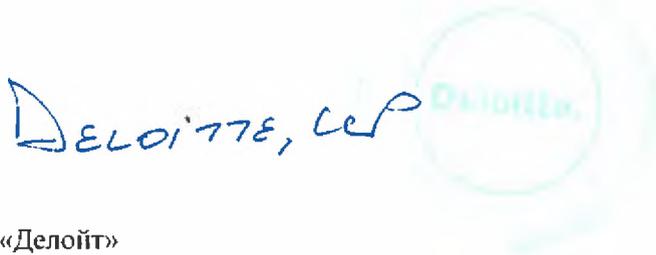
Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудита в Республике Казахстан №0000015,
вид МФЮ-2, выданная Министерством финансов
Республики Казахстан от 13 сентября 2006 года

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

12 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 28	1,326,930	418,995
Средства в банках	6	818,556	1,434,743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7, 28	18,557,529	19,557,894
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8, 28	2,786,933	2,410,531
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9, 28	5,048,049	1,727,517
Расходы будущих периодов	10	2,039,653	613,369
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	11	9,225,059	6,566,878
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	12	1,179,943	3,001,451
Основные средства	13	1,511,251	1,099,463
Нематериальные активы		53,737	64,940
Отложенные аквизиционные расходы		234,564	140,408
Активы по текущему налогу на прибыль		-	103
Активы по отложенному налогу на прибыль	24	289,142	35,122
Прочие активы	14, 28	462,862	599,493
ИТОГО АКТИВЫ		43,534,208	37,670,907
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15, 28	4,898,618	2,536,600
Резерв незаработанных премий	11, 28	13,601,446	9,815,425
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	12	1,813,001	3,962,817
Прочие обязательства	16, 28	685,109	765,455
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20,998,174	17,080,297
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	4,587,895	4,587,895
Выкупленные собственные акции	17	(39,305)	(38,995)
Дополнительно оплаченный капитал		196,732	121,592
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(648,589)	425,982
Прочие резервы	17	1,209,646	912,639
Нераспределенная прибыль		17,229,655	14,581,497
ИТОГО КАПИТАЛ		22,536,034	20,590,610
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		43,534,208	37,670,907

От имени Правления Компании:

Арстанбекова К.В.
Председатель Правления

12 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Базарбаев Б.Т.
Главный бухгалтер

12 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Страховые премии	18, 28	26,762,237	24,083,385
Страховые премии, переданные в перестрахование	18	(14,130,381)	(12,375,611)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		12,631,856	11,707,774
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	18	(1,127,840)	(240,969)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		11,504,016	11,466,805
Оплаченные убытки, общая сумма	19, 28	(7,936,228)	(6,860,798)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	19	1,293,320	852,863
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	19	2,149,816	2,134,953
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	19	(1,821,508)	(1,981,133)
ПРОИЗВЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		(6,314,600)	(5,854,115)
Возмещение по регрессному требованию		113,461	134,831
Перераспределяемые расходы по урегулированию убытков		(50,139)	(50,164)
Прочие доходы от страховой деятельности, нетто		63,322	84,667
Комиссионные доходы	20	63,004	80,276
Комиссионные расходы	20, 28	(707,667)	(882,537)
Изменение отложенных акquisиционных расходов	20	-	(105,000)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО		(644,663)	(907,261)
Инвестиционный доход	21, 28	2,026,883	1,980,401
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		284,380	4,101
Прочий доход	25, 28	191,183	185,312
ПРОЧИЕ ДОХОДЫ		2,502,446	2,169,814
Заработная плата и прочие выплаты	22, 28	(2,435,940)	(2,078,307)
Административные и операционные расходы	22, 28	(912,253)	(835,405)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(97,477)	(84,519)
(Формирование)восстановление резерва под обеспечение по прочим операциям	23	(473,775)	30,884
Прочий расход	25, 28	(140,484)	(390,911)
ПРОЧНЕ РАСХОДЫ		(4,059,929)	(3,358,258)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		3,050,592	3,601,652
Возмещение(расход) по налогу на прибыль	24	9,548	(669,295)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		3,060,140	2,932,357
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разведенная (тенге)	26	9,068.26	8,682.65

От имени Правления Компании:

Арстанбекова К.В.
Председатель Правления

12 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Базарбаев Б.Т.
Главный бухгалтер

12 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		3,060,140	2,932,357
ПРОЧНИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год за вычетом налога на прибыль		(804,706)	311,388
Чистая прибыль от переоценки имущества		285,025	-
Реклассификации по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года за вычетом налога на прибыль ноль тенге	21	(269,865)	(248,088)
ПРОЧНИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(789,546)	63,300
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		2,270,594	2,995,657

От имени Правления Компании:

Арстацбекова К.В.
Председатель Правления

12 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Базарбаев Б.Т.
Главный бухгалтер

12 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		3,050,592	3,601,652
Корректировки неденежных статей:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	18	1,127,840	240,969
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто	19	(328,308)	(153,820)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах (Восстановление)/формирование резерва под обесценение по прочим операциям	20 23	(94,156)	105,000
Амортизация основных средств и нематериальных активов		473,775	(30,884)
Нереализованный доход по операциям с иностранной валютой		97,477	84,519
Прибыль от выбытия и списания основных средств и нематериальных активов		(263,413)	(16,341)
	25	(9,058)	(4,916)
Переоценка основных средств		9,163	-
Взносы акционера в форме аренды		75,140	54,594
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21	(276,847)	(248,088)
Амортизация премии по инвестициям		(159,735)	(150,248)
Изменение в начислении процентов, нетто		84,480	(82,694)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		3,786,950	3,399,743
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(3,303,250)	446,529
Расходы будущих периодов		(1,426,284)	(362,949)
Прочие активы		(5,084)	(60,340)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		2,094,184	561,346
Прочие обязательства		(344,766)	109,476
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		801,750	4,093,805
Налог на прибыль уплаченный		(314,215)	(450,870)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		487,535	3,642,935

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение денежных средств на депозитах в банках		(37,362,416)	(47,202,615)
Поступления от погашения депозитов в банках		37,957,888	46,309,060
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(7,240,938)	(8,634,310)
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		8,067,926	6,570,442
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(1,361,000)	-
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		917,328	360,924
Поступления от заключения соглашений РЕПО		-	(680,001)
Приобретение основных средств		(152,244)	(106,663)
Поступления от продажи основных средств		9,729	5,826
Приобретение нематериальных активов		(3,204)	(8,745)
Поступление от продажи нематериальных активов		2,424	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		835,493	(3,386,082)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплаченные дивиденды	17	(400,000)	-
Выкуп собственных акций	17	(310)	(38,995)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(400,310)	(38,995)
ЧISTОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		922,718	217,858
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		(14,783)	12,859
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	418,995	188,278
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	1,326,930	418,995

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, составила 1,922,203 тыс. тенге и 1,574,636 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, составила 1,526 тыс. тенге и 5,869 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:

Арстанбекова К.В.
Председатель Правления

12 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Базарбаев Б.Т.
Главный бухгалтер

12 марта 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казакхинстрах» (далее – «Компания») было первоначально учреждено в 1995 году как Закрытое акционерное общество «Казакхинстрах» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В 1998 году оно было перерегистрировано в открытое акционерное общество. В результате изменений в законодательстве, внесенных в 2003 году, Компания была перерегистрирована 20 октября 2003 года как акционерное общество. 20 июня 2008 года Компания была перерегистрирована под текущим названием.

Компания осуществляет свою деятельность по страхованию (перестрахованию) на основе лицензии №2.1.11 от 11 января 2011 года, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан (далее – «КФН»), на осуществление операций по добровольному и обязательному общему страхованию. Компания предлагает различные страховые продукты в отношении страхования имущества, страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, индивидуального страхования и перестрахования.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, следующие акционеры владели более 5% акций Компании:

	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
Акционеры		
АО «Народный Банк Казахстана»	100.00	99.75
Прочие	-	0.25
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, число сотрудников Компании составляло 713 и 711, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, Компания имела 18 филиалов в Республике Казахстан.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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). 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 31.

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.

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.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК–КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 дисконты) 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 выполняется 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).

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Компания продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Компании будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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). 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.

Выданные займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая 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 «займы и дебиторская задолженность». Займы и 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.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК–КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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

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

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

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.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

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

Выкуп собственных долевыми инструментами 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.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая договора РЕПО и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 скидки) 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 СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК–КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

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.

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	25%
Компьютеры	40%
Прочие	15%
Нематериальные активы	15%

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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.

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 и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

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»).

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 КФН в размере 5% от суммы страховых премий, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Доля перестраховщика в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика по соответствующему договору перестрахования. Доля перестраховщиков в РЗНУ учитывается в активах перестрахования по РЗНУ до момента полной оплаты перестраховщиком страховой выплаты.

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 СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК–КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по соответствующему текущему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой.

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

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

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Тенге/1 доллар США	182.35	154.06
Тенге/1 евро	221.59	212.02
Тенге/1 российский рубль	3.13	4.68
Тенге/1 фунт стерлингов	283.92	254.80

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.

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 29).

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.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку инвестиций Компании, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Компании удерживать данные активы до погашения. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляет тыс. 2,786,933 тенге и 2,410,531 тыс. тенге, соответственно. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 8.

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.

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.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК–КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, балансовая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, составляла 18,557,529 тыс. тенге и 19,557,894 тыс. тенге, соответственно (Примечание 7).

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 2014 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.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

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:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. 1;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. 1;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 2.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- *Классификация и оценка финансовых активов*

Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам в составе прибылей или убытков.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

- *Классификация и оценка финансовых обязательств*

Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

- *Обесценение*

Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

- *Прекращение признания*

Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен одновременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК–КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования несущественно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Счета в банках в иностранной валюте	107,211	167,935
Счета в банках в казахстанских тенге	89,713	115,678
Деньги в пути	8,687	7,600
Наличность в кассе	1,351	4,781
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы по соглашениям обратного РЕПО	1,119,968	123,001
	<u>1,326,930</u>	<u>418,995</u>

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, справедливая и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составляли:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,119,968	1,226,607	123,001	134,167
	<u>1,119,968</u>	<u>1,226,607</u>	<u>123,001</u>	<u>134,167</u>

6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Краткосрочные депозиты	691,582	135,538
Депозиты, ограниченные в использовании	67,201	115,998
Долгосрочные депозиты	59,773	1,183,207
	<u>818,556</u>	<u>1,434,743</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 607 тыс. тенге и 15,833 тыс. тенге. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, процентная ставка по долгосрочным и краткосрочным депозитам составила в пределах 5.71% и 4.38%.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, обесценения средств в банках признано не было.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги	17,465,783	18,731,263
Долевые ценные бумаги	1,091,746	826,631
	<u>18,557,529</u>	<u>19,557,894</u>

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2014 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	4.38%-12.50%	10,248,596	4.55%-12.50%	10,173,837
Облигации казахстанских банков	7.25%-14.00%	5,477,054	7.26%-13.80%	6,782,782
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7.80%-8.20%	1,740,133	4.86%-8.75%	1,774,644
		<u>17,465,783</u>		<u>18,731,263</u>
Долевые ценные бумаги:				
	Доля участия	31 декабря 2014 года	Доля участия	31 декабря 2013 года
Долевые ценные бумаги				
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	0.055%-4.066%	672,982	0.056%-0.452%	508,633
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	0.024%	286,679	0.050%	200,362
Депозитарные расписки	-	132,085	-	117,636
		<u>1,091,746</u>		<u>826,631</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 421,920 тыс. тенге и 422,061 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, резерв под обесценение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, составил 1,019,932 тыс. тенге и 958,260 тыс. тенге, соответственно.

8. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2014 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации	7.41%-40.00%	2,132,819	6.70%-11.00%	1,227,156
Облигации казахстанских банков	6.77%-7.40%	654,114	5.90%-9.25%	1,183,375
		<u>2,786,933</u>		<u>2,410,531</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, включен начисленный процентный доход на сумму 109,316 тыс. тенге и 74,536 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения составлял 264,163 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Дебиторская задолженность страхователей	4.615.678	1.368.983
Дебиторская задолженность перестрахователей	444.485	363.745
Дебиторская задолженность брокеров и агентов	3.002	4.842
	<u>5.063.165</u>	<u>1.737.570</u>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	(15.116)	(10.053)
	<u>5.048.049</u>	<u>1.727.517</u>

10. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

В течение 2014 и 2013 годов, Компания заключала различные договора по медицинскому страхованию. Компания не имеет права предоставлять медицинские услуги без необходимой лицензии в соответствии с законодательством Республики Казахстан. С целью исполнения обязательств по страховым полисам Компания заключила соглашения с компаниями по оказанию медицинской помощи на обслуживание застрахованных лиц и передала в среднем 80%-93% от общей суммы страховых премий компаниям, осуществляющим медицинское обслуживание. Компания признала переданные страховые премии как расходы будущих периодов, и амортизирует их в течение срока действия полисов.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, расходы будущих периодов составляли 2,039,653 тыс. тенге и 613,369 тыс. тенге, соответственно.

11. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	Изменения в резерве незаработан- ных премий за год
Резерв незаработанных премий, общая сумма	13.601.446	9.815.425	3.786.021
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	<u>(9.225.059)</u>	<u>(6.566.878)</u>	<u>(2.658.181)</u>
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика (Примечание 18)	<u>4.376.387</u>	<u>3.248.547</u>	<u>1.127.840</u>

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	Изменения в резерве незаработанных премий за год
Резерв незаработанных премий, общая сумма	9,815,425	9,536,397	279,028
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	<u>(6,566,878)</u>	<u>(6,528,819)</u>	<u>(38,059)</u>
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика (Примечание 18)	<u>3,248,547</u>	<u>3,007,578</u>	<u>240,969</u>

12. 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. Хотя руководство считает, что 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 2014 и 2013 годы представлены следующим образом:

	Общая сумма	2014 год Доля перестрахов- щика	Чистая сумма резерва	Общая сумма	2013 год Доля перестрахов- щика	Чистая сумма резерва
По состоянию на 1 января	3,962,817	(3,001,451)	961,366	6,097,770	(4,982,584)	1,115,186
Плюс произошедшие убытки (Примечание 19)	5,786,412	528,188	6,314,600	4,725,845	1,128,270	5,854,115
Минус оплаченные убытки (Примечание 19)	<u>(7,936,228)</u>	<u>1,293,320</u>	<u>(6,642,908)</u>	<u>(6,860,798)</u>	<u>852,863</u>	<u>(6,007,935)</u>
По состоянию на 31 декабря	<u>1,813,001</u>	<u>(1,179,943)</u>	<u>633,058</u>	<u>3,962,817</u>	<u>(3,001,451)</u>	<u>961,366</u>

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля и здания	Транспорт	Компьютеры	Незавершен- ное строительство	Прочие	Итого
Стоимость						
31 декабря 2012 года	1,009,648	164,853	152,733	-	175,680	1,502,914
Поступления	25,002	39,617	15,458	-	26,586	106,663
Перемещения	(4,279)	-	-	-	4,279	-
Выбытия	-	(10,913)	(16,060)	-	(6,221)	(33,194)
31 декабря 2013 года	1,030,371	193,557	152,131	-	200,324	1,576,383
Поступления	76,492	9,377	20,858	280	45,237	152,244
Перемещения	50	-	-	(50)	-	-
Выбытия	(56)	(16,434)	(10,426)	-	(9,608)	(36,524)
Прирост при переоценке	354,872	-	-	-	-	354,872
Дефицит при переоценке	(9,163)	-	-	-	-	(9,163)
Списание начисленной амортизации	(139,444)	-	-	-	-	(139,444)
31 декабря 2014 года	1,313,122	186,500	162,563	230	235,953	1,898,368
Накопленный износ						
31 декабря 2012 года	(102,730)	(106,863)	(121,658)	-	(103,504)	(434,755)
Начисления за год	(20,088)	(19,720)	(12,525)	-	(22,116)	(74,449)
Перемещения	2,279	-	-	-	(2,279)	-
Выбытия	-	10,690	15,832	-	5,762	32,284
31 декабря 2013 года	(120,539)	(115,893)	(118,351)	-	(122,137)	(476,920)
Начисления за год	(22,158)	(25,012)	(12,647)	-	(25,676)	(85,493)
Перемещения	37	16,433	10,369	-	9,013	35,852
Списание начисленной амортизации	139,444	-	-	-	-	139,444
31 декабря 2014 года	(3,216)	(124,472)	(120,629)	-	(138,800)	(387,117)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2014 года	1,309,906	62,028	41,934	230	97,153	1,511,251
На 31 декабря 2013 года	909,832	77,664	33,780	-	78,187	1,099,463

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 186,670 тыс. тенге и 30,142 тыс. тенге, соответственно.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК–КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы:		
Возмещения по регрессному требованию	363,213	436,047
Гарантийные взносы клиентам за участие в тендерах	29,266	30,650
Агентское вознаграждение	28,797	80,097
	<u>421,276</u>	<u>546,794</u>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	<u>(197,087)</u>	<u>(123,471)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>224,189</u>	<u>423,323</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата по премиям по перестрахованию	127,010	65,502
Авансы, выданные за материалы и услуги	67,837	46,810
Товарно-материальные запасы	35,802	55,600
Предоплата по налогам	1,140	1,667
Прочие	8,552	6,872
	<u>240,341</u>	<u>176,451</u>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 23)	<u>(1,668)</u>	<u>(281)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>238,673</u>	<u>176,170</u>
	<u><u>462,862</u></u>	<u><u>599,493</u></u>

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Задолженность перед страхователями	2,563,015	48,232
Задолженность перед перестраховщиками	2,175,745	2,396,470
Авансы, полученные по страховой деятельности	100,064	68,731
Задолженность перед агентами и брокерами	59,794	23,167
	<u>4,898,618</u>	<u>2,536,600</u>

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	141,046	128,689
Задолженность перед работниками	84,284	50,593
Задолженность по материалам и услугам	35,272	125,068
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	9,297	10,872
Вознаграждение по доверительному управлению	8,170	7,914
	<u>278,069</u>	<u>323,136</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв на бонусы	254,271	265,645
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	130,461	155,085
Прочие	22,308	21,589
	<u>407,040</u>	<u>442,319</u>
Итого прочие финансовые обязательства	<u>685,109</u>	<u>765,455</u>

17. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 338,011 простых акций на общую сумму 4,587,895 тыс. тенге. Все простые акции относятся к одному классу, и каждая из них имеет право одного голоса. В течение 2014 и 2013 годов, Компания выплатила дивиденды своим акционерам в сумме 400,000 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Компания владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 830 и 825 штук на сумму 39,305 тыс. тенге и 38,995 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, в состав прочих резервов включался стабилизационный резерв на сумму 707,587 тыс. тенге и 694,984 тыс. тенге, соответственно, который не подлежит распределению акционерам, и прочий резерв на сумму 217,655 тыс. тенге.

Прочие резервы состоят из:

	Фонд/ переоценки имущества	Стабилиза- ционный резерв	Итого
1 января 2013	778,433	-	778,433
Перенос в нераспределенной прибыли	(560,778)	-	(560,778)
Перенос из нераспределенную прибыль	-	694,984	694,984
	<u>217,655</u>	<u>694,984</u>	<u>912,639</u>
31 декабря 2013	217,655	694,984	912,639
Перенос в нераспределенную прибыль	-	12,603	12,603
Переоценка имущества, за вычетом налога на прибыль 69,847 тыс. тенге	284,404	-	284,404
	<u>502,059</u>	<u>707,587</u>	<u>1,209,646</u>
31 декабря 2014	<u>502,059</u>	<u>707,587</u>	<u>1,209,646</u>

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

18. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, включали:

	Медицинское страхование	Страхование автоавтомобилей и ответственности	Страхование имущества	ГПО* работающие	Противопожарный риск	ГПО* за причиненный ущерб	Страхование растениеводства	ГПО* физически лица	Плывучее страхование	Страхование грузов	Страхование авиатранспорта и ответственности	Прочие добровольное страхование	Итого
Премии по прямому страхованию	6,615,940	2,047,568	5,756,144	-	6,458,444	711,006	164,479	188,005	37,806	463,115	1,269,768	661,651	24,373,926
Премии по вхождению в перестрахованию	(5)	(269)	39,552	-	(168)	973,343	-	-	1,349,754	3,895	22,209	-	2,388,311
Страховые премии	6,615,935	2,047,299	5,795,696	-	6,458,276	1,684,349	164,479	188,005	1,387,560	467,010	1,291,977	661,651	26,762,237
Премии переданные в перестрахование	(57,760)	(36,093)	(4,325,353)	-	(6,207,662)	(1,359,189)	-	(111,600)	(183,063)	(165,777)	(1,212,155)	(471,729)	(14,130,381)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	6,558,175	2,011,206	1,470,343	-	250,614	325,160	164,479	76,405	1,204,497	301,233	79,822	189,922	12,631,856
Изменение в резерве незаработанных премий - общий сумма	(1,575,891)	5,796	(329,608)	95,470	(2,266,768)	(307,938)	9,998	(3,716)	24,669	(42,508)	630,775	(26,300)	(3,786,021)
Изменение в резерве незаработанных премий - доля перестраховщика	7,981	(3,424)	420,678	(3,771)	2,202,807	285,768	-	8,813	(16,027)	34,368	(296,279)	17,267	2,658,181
Изменение в резерве незаработанных премий - нетто	(1,567,910)	2,372	91,070	91,699	(63,961)	(22,170)	9,998	5,097	8,642	(8,140)	334,496	(9,033)	(1,127,840)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	4,990,265	2,013,578	1,561,413	91,699	186,653	302,990	174,477	81,502	1,213,139	293,093	414,318	180,889	11,504,016

*Гражданско-правовая ответственность.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включали:

	Метинское страхова- ние	Страхова- ние автотранс- порта и ответствен- ности	Страхова- ние имущества	ГПО* работо- дателя	Пред- принима- тельский риск	ГПО* за причищен- ный ущерб	Страховани- е растение- водства	ГПО* физических лиц	Индивиду- альное страхование	Страховани- е группы	Страховани- е автотранс- порта и ответствен- ности	Прочее доброволь- ное страхова- ние	Итого
Премии по прямому страхованию	5,408,839	2,055,569	7,569,711	-	3,322,423	930,683	241,619	158,060	69,552	152,653	1,823,084	563,454	22,295,647
Премии по вхо-дному перестрахованию	996	2,553	31,874	-	-	(26)	-	-	1,701,456	546	346	49,993	1,787,738
Страховые премии	5,409,835	2,058,122	7,601,585	-	3,322,423	930,657	241,619	158,060	1,771,008	153,199	1,823,430	613,447	24,083,385
Премии, переданные в перестрахование	(37,212)	(49,589)	(6,277,053)	-	(3,222,054)	(642,425)	-	(85,519)	(175,638)	(80,796)	(1,353,002)	(452,323)	(12,375,611)
Страховые премии за вычетом переданных в перестрахование	5,372,623	2,008,533	1,324,532	-	100,369	288,232	241,619	72,541	1,595,370	72,403	470,428	161,124	11,707,774
Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма	(38,067)	81,913	(267,322)	49,118	878,036	(74,248)	(1,094)	3,321	(199,091)	3,879	(764,866)	49,393	(279,028)
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	(25,623)	(485)	303,746	17,468	(751,541)	86,385	-	27,447	21,055	(5,424)	381,246	(16,515)	38,059
Изменение в резерве незаработанных премий нетто	(63,690)	81,728	36,424	66,586	126,495	12,137	(1,094)	30,768	(178,036)	(1,545)	(383,620)	32,878	(240,969)
Заработанные премии за вычетом переданных в перестрахование	5,308,933	2,090,261	1,360,956	66,586	226,864	300,369	240,525	103,309	1,417,334	70,858	86,808	194,002	11,466,805

*Гражданско-правовая ответственность

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

19. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАНЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, включали:

	Медицинское страхование	ГПО* работодателям	Страхование автоавтомобилей и ответственности	Страхование растениеводства	Страхование имущества	Имущественное страхование	Страхование авиатранспорта и ответственности	ГПО* физических лиц	ГПО* за причиненный ущерб	Страхование грузов	Предпринимательский риск	Прочее добровольное страхование	Итого
Из начисленные убытки по страхованию	(4,930,453)	(186,194)	(745,452)	(46,951)	(793,484)	(107,870)	(37,662)	(18,457)	(7,578)	(195)	(452,132)	(18,611)	(7,345,039)
Из начисленные убытки по входившему перестрахованию	-	(56,518)	(37)	-	(87,166)	(445,182)	(2,286)	-	-	-	-	-	(591,189)
Из начисленные убытки, общая сумма	(4,930,453)	(242,712)	(745,489)	(46,951)	(880,650)	(553,052)	(39,948)	(18,457)	(7,578)	(195)	(452,132)	(18,611)	(7,936,228)
Из начисленные убытки, доля перестраховщика	-	-	6,982	-	812,069	16,176	20,865	-	-	-	423,011	14,217	1,293,320
Из начисленные убытки, нетто	(4,930,453)	(242,712)	(738,507)	(46,951)	(68,581)	(536,876)	(19,083)	(18,457)	(7,578)	(195)	(29,121)	(4,394)	(6,642,908)
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	(13,407)	(66,607)	(47,089)	(18,792)	2,328,959	3,742	18,467	(2,204)	(37,685)	(17,082)	4,959	(3,445)	2,149,816
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	-	(4,345)	273	-	(2,173,746)	-	89,902	5,580	67,959	9,674	152,566	30,629	(1,821,508)
Итого изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто	(13,407)	(70,952)	(46,816)	(18,792)	155,213	3,742	108,369	3,376	30,274	(7,408)	157,525	27,184	328,308
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(4,943,860)	(313,664)	(785,323)	(65,743)	86,632	(533,134)	89,286	(15,081)	22,696	(7,603)	128,404	22,790	(6,314,600)

*] гражданско-правовая ответственность.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Произшедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включили:

	Медицинское страхование	ГПО* работников	Страхование авто транспорта и ответственности	Страхование растениеводства	Страхование имущества	Имущественное страхование	Страхование авиатранспорта и ответственности	ГПО* физических лиц	ГПО* за причиненный ущерб	Страхование грузов	Предпринимательский риск	Прочее добровольное страхование	Итого
Отличительные убытки по страхованию	(4,616,363)	(111,907)	(642,151)	(37,309)	(719,262)	(263,459)	(128,550)	(7,345)	(54,396)	(1,280)	(78,222)	(5,269)	(6,665,513)
Отличительные убытки по входившему перестрахованию		(12,661)	(3,353)	-	-	(172,712)	(6,559)	-	-	-	-	-	(195,285)
Отличительные убытки общая сумма	(4,616,363)	(124,568)	(645,504)	(37,309)	(719,262)	(436,171)	(135,109)	(7,345)	(54,396)	(1,280)	(78,222)	(5,269)	(6,860,798)
Отличительные убытки по перестраховщика	-	-	5,383	-	649,273	3,520	123,394	-	-	-	71,293	-	852,863
Отличительные убытки, нетто	(4,616,363)	(124,568)	(640,121)	(37,309)	(69,989)	(432,651)	(11,715)	(7,345)	(54,396)	(1,280)	(6,929)	(5,269)	(6,007,935)
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	(6,787)	43,267	(13,697)	76,579	1,978,898	25,224	105,281	588	(14,183)	(755)	(83,275)	23,813	2,134,953
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	-	(4,241)	(395)	-	(1,853,435)	4,240	(157,756)	-	-	163	30,291	-	(1,981,133)
Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто	(6,787)	39,026	(14,092)	76,579	125,463	29,464	(52,475)	588	(14,183)	(592)	(52,984)	23,813	153,820
Произшедшие убытки за вычетом переданных в перестрахование	(4,623,150)	(85,542)	(654,213)	39,270	55,474	(403,187)	(64,190)	(6,757)	(68,579)	(1,872)	(59,913)	18,544	(5,854,115)

*Гражданско-правовая ответственность

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
 (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

20. КОМПЕССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

Компессионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, включают:

	ГПО* работода- тели	Страхова- ние имущества	Страхова- ние автотранс- порта и ответствен- ности	Пред- прийма- тельский риск	ГПО* за причилен- ный ущерб	Страхова- ние автотранс- порта и ответст- венности	Страхова- ние растение- водства	Пилин- дуальное страхова- ние	ГПО* физических лиц	Страхова- ние грузов	Медицинс- кое страхова- ние	Прочее доброволь- ное страхова- ние	Итого
Компессионные доходы	-	6,900	38,911	841	666	1,256	-	1,045	-	6,706	6,679	-	63,004
Компессионные расходы	(9)	(220,282)	(104,136)	(34,943)	(43,084)	(57,335)	(14,235)	(127,840)	(4,602)	(25,093)	(47,672)	(28,436)	(707,667)
	<u>(9)</u>	<u>(213,382)</u>	<u>(65,225)</u>	<u>(34,102)</u>	<u>(42,418)</u>	<u>(56,079)</u>	<u>(14,235)</u>	<u>(126,795)</u>	<u>(4,602)</u>	<u>(18,387)</u>	<u>(40,993)</u>	<u>(28,436)</u>	<u>(644,663)</u>

Компессионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включают:

	ГПО* работода- тели	Страхова- ние имущества	Страхова- ние автотранс- порта и ответствен- ности	Пред- прийма- тельский риск	ГПО* за причилен- ный ущерб	Страхова- ние автотранс- порта и ответст- венности	Страхова- ние растение- водства	Пилин- дуальное страхова- ние	ГПО* физических лиц	Страхова- ние грузов	Медицинс- кое страхова- ние	Прочее доброволь- ное страхова- ние	Итого
Компессионные доходы	-	43,446	13,416	14,051	1,332	-	-	1,524	-	292	6,206	9	80,276
Компессионные расходы	(121)	(246,762)	(123,501)	(31,253)	(47,965)	(22,879)	(21,001)	(330,599)	(4,725)	(6,972)	(29,006)	(17,753)	(882,537)
Изменение в отложенных акquisионных расходах	<u>(104,385)</u>	<u>29,790</u>	<u>(43,495)</u>	<u>12,456</u>	<u>11,131</u>	<u>3,356</u>	<u>234</u>	<u>(294)</u>	<u>(921)</u>	<u>611</u>	<u>(3,235)</u>	<u>(10,248)</u>	<u>(105,000)</u>
	<u>(104,506)</u>	<u>(173,526)</u>	<u>(153,580)</u>	<u>(4,746)</u>	<u>(35,502)</u>	<u>(19,523)</u>	<u>(20,767)</u>	<u>(329,369)</u>	<u>(5,646)</u>	<u>(6,069)</u>	<u>(26,035)</u>	<u>(27,992)</u>	<u>(907,261)</u>

*Гражданско-правовая ответственность.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

21. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Инвестиционный доход:		
Процентный доход	1,758,544	1,737,958
Процентный расход	(1,526)	(5,645)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<u>269,865</u>	<u>248,088</u>
	<u><u>2,026,883</u></u>	<u><u>1,980,401</u></u>
Процентный доход:		
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	1,480,101	1,353,624
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
процентный доход по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	<u>278,443</u>	<u>384,334</u>
	<u><u>1,758,544</u></u>	<u><u>1,737,958</u></u>
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включает:		
Проценты по средствам в банках	162,053	66,353
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	59,190	316,281
Проценты по операциям обратного РЕПО	<u>57,200</u>	<u>1,700</u>
	<u><u>278,443</u></u>	<u><u>384,334</u></u>
Процентный расход:		
Проценты по операциям РЕПО	<u>(1,526)</u>	<u>(5,645)</u>
	<u><u>(1,526)</u></u>	<u><u>(5,645)</u></u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, у Компании был договор доверительного управления с Акционерным обществом «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» (далее – «АО «Haluk Finance»). В соответствии с данным договором вознаграждения за услуги доверительного управления определялись как процент от чистых активов. Также в случае превышения определенного уровня инвестиционного дохода производится расчет сверхдохода. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, вознаграждение за услуги доверительного управления составили 96,814 тыс. тенге и 330,550 тыс. тенге, соответственно (Примечание 25). Все риски, связанные с передачей активов в управление АО «Haluk Finance», несет Компания.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, процентные доходы по обесцененным финансовым активам составили 34,369 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

22. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И ПРОЧНЕ ВЫПЛАТЫ, АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Заработная плата и прочие выплаты	2.200.325	1.878.016
Социальный налог	214.690	184.020
Социальные выплаты	20.925	16.271
	<u>2.435.940</u>	<u>2.078.307</u>

Административные и операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Расходы на рекламу и маркетинг	231.775	189.875
Расходы по аренде	205.783	181.464
Профессиональные услуги	93.136	83.202
Техническое обслуживание основных средств	88.167	79.994
Услуги связи	60.298	61.137
Платежи в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	42.758	53.766
Банковские комиссии	39.170	33.504
Командировочные и связанные с ними расходы	31.821	37.381
Коммунальные расходы	29.369	28.713
Налоги, кроме налога на прибыль	20.874	21.231
Капцтовары	17.114	14.606
Расходы на охрану	10.814	9.090
Расходы по страхованию	4.107	3.739
Обучение	3.212	1.277
Вступительные взносы	2.289	2.828
Прочее	31.566	33.598
	<u>912.253</u>	<u>835.405</u>

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

23. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

	Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	Прочие активы	Фонд/ (дефицит) переоценки финансовых активов	Итого
31 декабря 2012 года	492	256.888	958.260	1.215.640
Формирование резервов	14.410	20.742	-	35.152
Восстановление резерва	(105)	(65.931)	-	(66.036)
Списание активов	(4.744)	(87.942)	-	(92.691)
31 декабря 2013 года	10.053	123.752	958.260	1.092.065
Формирование резервов	23.181	194.870	452.812	670.863
Восстановление резерва	(4.091)	(66.045)	(126.952)	(197.088)
Списание активов	(14.027)	(53.822)	(25)	(67.874)
31 декабря 2014 года	15.116	198.755	1.284.095	1.497.966

24. 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 2014 и 2013 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства):		
Резерв по убыткам от обесценения	256,819	-
Резерв на бонусы	67,589	62,972
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	28,209	25,738
Операционные налоги к уплате	3,566	3,401
Инвестиционный доход, возникший по ценным бумагам не котирующимся на КФБ	50,888	(19,099)
Основные средства	(116,713)	(37,013)
Прочие	(1,216)	(877)
Чистые отложенные налоговые активы	<u>289,142</u>	<u>35,122</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	<u>3,050,592</u>	<u>3,601,652</u>
Налог по установленной ставке (20%)	610,118	720,330
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Расходы по страховой деятельности, не относящиеся на вычеты, нетто	77,108	328,095
Операционные расходы, не относящиеся на вычеты, нетто	38,958	(1,545)
Резерв под обесценение по прочим операциям	(34,403)	(5,361)
Перерасчет налога на прибыль	(350,199)	-
Необлагаемый инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и котирующимся на бирже	(351,130)	(372,224)
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	<u>(9,548)</u>	<u>669,295</u>

Ретроспективный перерасчет текущего налога на прибыль за 2013 и 2012 годы, в связи с изменением в налоговом законодательстве в течение 2014 года составляет 350,199 тыс. тенге.

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Расход по текущему налогу на прибыль	314,319	462,258
Изменение отложенного налога на прибыль	(323,867)	207,037)
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	<u>(9,548)</u>	<u>669,295</u>

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

Активы по отложенному налогу на прибыль составили:

	2014 год	2013 год
На начало года	35.122	261.258
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(19.099)
Переоценка основных средств через совокупный доход	(69.847)	-
Изменение отложенного налога на прибыль	323.867	(207.037)
На конец года	<u>289.142</u>	<u>35.122</u>

25. ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прочий доход:		
Агентское вознаграждение	104.148	122.067
Неустойка и доходы по решению суда	68.035	52.335
Чистый доход от продажи и обмена основных средств	9.058	4.916
Доход от операционной аренды	4.514	3.502
Прочий	5.428	2.492
	<u>191.183</u>	<u>185.312</u>
Прочий расход:		
Вознаграждение по доверительному управлению	(96.814)	(330.550)
Не уменьшающие налогооблагаемую базу расходы по списанию запасов	(10.803)	(9.529)
Списание дебиторской задолженности	(10.644)	(6.446)
Расходы от обесценения активов	(9.163)	-
Чистый убыток по продаже и обмену недвижимости и оборудования	(3.222)	-
Благотворительность	(1.673)	(186)
Налог у источника выплат	-	(30.465)
Прочий	(8.165)	(13.735)
	<u>(140.484)</u>	<u>(390.911)</u>

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. 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, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистая прибыль	3.060.140	2.932.357
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	337.456	337.726
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	9.068.26	8.682.65

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной в соответствии с методикой расчета, предоставленной КФБ, составила 67 тыс. тенге и 61 тыс. тенге, соответственно.

27. 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 пеней. 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 2014 и 2013 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.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК–КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по договорам операционной аренды.

Операционная среда

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

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Компании.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. 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.

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 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	76,158	1,326,930	108,220	418,995
- материнская компания	72,854		108,220	
- прочие связанные стороны	3,304		-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	744,034	18,557,529	88,931	19,557,894
- материнская компания	648,853		88,931	
- прочие связанные стороны	95,181		-	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	149,347	2,786,933	149,036	2,410,531
- материнская компания	149,347		149,036	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	332,191	5,048,049	350,516	1,727,517
- материнская компания	10,015		11,206	
- прочие связанные стороны	322,176		339,310	
Прочие активы	584	462,862	83,512	599,493
- прочие связанные стороны	584		83,512	
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(62,490)	4,898,618	453	2,536,600
- материнская компания	(335)		272	
- прочие связанные стороны	(62,155)		181	
Резерв незаработанных премий	1,603,698	13,601,446	1,798,851	9,815,425
- материнская компания	32,413		-	
- прочие связанные стороны	1,571,285		1,798,851	
Прочие обязательства	(96,576)	685,109	163,103	765,455
- ключевой управленческий персонал	(83,674)		49,217	
- прочие связанные стороны	(12,902)		113,886	

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, обесценения операций со связанными сторонами признано не было.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 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:				
- <i>заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения</i>	243,274	2,435,940	204,115	2,078,307

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 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	3,335,555	26,762,237	4,783,996	24,083,385
- <i>материнская компания</i>	185,415		121,633	
- <i>прочие связанные стороны</i>	3,150,140		4,662,363	
Оплаченные убытки, общая сумма	(688,047)	(7,936,228)	(449,718)	(6,860,798)
- <i>материнская компания</i>	(135,272)		(17,858)	
- <i>прочие связанные стороны</i>	(552,775)		(431,860)	
Инвестиционный доход	25,687	2,026,883	23,050	1,980,401
- <i>материнская компания</i>	25,018		23,050	
- <i>прочие связанные стороны</i>	669		-	
Комиссионные расходы	(116,437)	(707,667)	(322,878)	(882,537)
- <i>материнская компания</i>	-		(4,227)	
- <i>прочие связанные стороны</i>	(116,437)		(318,651)	
Административные и операционные расходы	(184,146)	(912,253)	(142,904)	(835,405)
- <i>материнская компания</i>	(127,673)		(93,748)	
- <i>прочие связанные стороны</i>	(56,473)		(49,156)	
Прочий доход	115,218	191,183	122,067	185,312
- <i>прочие связанные стороны</i>	115,218		122,067	
Прочий расход	(96,811)	(140,484)	(330,235)	(390,911)
- <i>прочие связанные стороны</i>	(96,811)		(330,235)	

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

29. 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 2014 и 2013 годов, представлена ниже:

	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Страховые премии	27,918,636	-	-	27,918,636
Возврат страховых премий	(1,156,399)	-	-	(1,156,399)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(14,130,381)	-	-	(14,130,381)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(1,127,840)	-	-	(1,127,840)
Оплаченные убытки	(7,936,228)	-	-	(7,936,228)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	1,293,320	-	-	1,293,320
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	2,149,816	-	-	2,149,816
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	(1,821,508)	-	-	(1,821,508)
Возмещение по регрессному требованию	113,461	-	-	113,461
Нераспределенные расходы по урегулированию убытков	(50,139)	-	-	(50,139)
Комиссионные доходы	63,004	-	-	63,004
Комиссионные расходы	(707,667)	-	-	(707,667)
Инвестиционный доход	-	2,028,409	-	2,028,409
Инвестиционный расход	-	(1,526)	-	(1,526)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	136,437	1,109,474	13,085	1,258,996
Убыток по операциям с иностранной валютой	(382,898)	(316,097)	(275,621)	(974,616)
Заработная плата и прочие выплаты	(2,435,940)	-	-	(2,435,940)
Административные и операционные расходы	(912,253)	-	-	(912,253)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	(146,243)	(326,064)	(1,468)	(473,775)
Прочий доход	105,420	-	85,763	191,183
Прочий расход	(14,957)	(97,125)	(28,402)	(140,484)
Результаты сегмента	957,641	2,397,071	(206,643)	3,148,069
Нераспределенные затраты: Амортизация основных средств и нематериальных активов				(97,477)

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

	Деятельность по страхованию и перестраховани ю	Инвестиционн ая деятельность	Все прочие сегменты	31 декабря 2014 года
Итого сегментных активов	19,462,708	23,489,948	238,673	43,191,329
Нераспределенные активы				342,879
Итого активы				43,534,208
Итого сегментных обязательств	20,441,918	8,170	525,778	20,975,866
Нераспределенные обязательства				22,308
Итого обязательства				20,998,174
	Деятельность по страхованию и перестраховани ю	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Страховые премии	24,672,434	-	-	24,672,434
Возврат страховых премий	(589,049)	-	-	(589,049)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(12,375,611)	-	-	(12,375,611)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(240,969)	-	-	(240,969)
Оплаченные убытки	(6,860,798)	-	-	(6,860,798)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	852,863	-	-	852,863
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	2,134,953	-	-	2,134,953
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	(1,981,133)	-	-	(1,981,133)
Возмещение по регрессному требованию	134,831	-	-	134,831
Нераспределенные расходы по урегулированию убытков	(50,164)	-	-	(50,164)
Комиссионные доходы	80,276	-	-	80,276
Комиссионные расходы	(882,537)	-	-	(882,537)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах	(105,000)	-	-	(105,000)
Инвестиционный доход	-	1,986,046	-	1,986,046
Инвестиционный расход	-	(5,645)	-	(5,645)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	108,222	178,311	696	287,229
Убыток по операциям с иностранной валютой	(128,948)	(153,659)	(521)	(283,128)
Заработная плата и прочие выплаты	(2,078,307)	-	-	(2,078,307)
Административные и операционные расходы	(835,405)	-	-	(835,405)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	(14,305)	-	45,189	30,884
Прочий доход	174,402	-	10,910	185,312
Прочий расход	(55,103)	(330,550)	(5,258)	(390,911)
Результаты сегмента	1,960,652	1,674,503	51,016	3,686,171
Нераспределенные затраты: Амортизация основных средств и нематериальных активов				(84,519)

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК–КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	31 декабря 2013 года
Итого сегментных активов	13,572,409	23,822,163	176,170	37,570,742
Нераспределенные активы				89,323
Итого активы				37,660,065
Итого сегментных обязательств	16,829,877	7,914	117,440	16,955,231
Нераспределенные обязательства				125,066
Итого обязательства				17,080,297

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 18, 19 и 20.

Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, большинство финансовых активов и обязательств были сконцентрированы в Республике Казахстан, кроме финансовых активов и обязательств, представленных ниже:

	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Страховые премии, переданные в перестрахование	162,279	6,962,644	7,005,458	14,130,381
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,973,931	28,407	45,711	5,048,049
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,739,524	378,981	1,780,113	4,898,618
	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Страховые премии, переданные в перестрахование	239,319	3,413,106	8,723,186	12,375,611
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,703,520	8,979	15,018	1,727,517
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,354,436	294,822	887,342	2,536,600

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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

Некоторые финансовые активы 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, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных от справедливой стоимости
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,168,370	19,328,327	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	249,633	211,901	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применимо	Не применимо
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121,860	-	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств	Процентный дисконт	Больше дисконт - меньше справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 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.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (по 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.

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,326,930	1,433,569	418,995	430,161
Средства в банках	818,556	818,556	1,434,743	1,434,743
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,786,933	2,657,392	2,410,531	2,337,737
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,048,049	5,048,049	1,727,517	1,727,517
Прочие финансовые активы	224,189	224,189	423,323	423,323
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,898,618	4,898,618	2,536,600	2,536,600
Прочие финансовые обязательства	278,069	278,069	344,670	344,670

	31 декабря 2014 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	1,226,607	206,962	-	1,433,569
Средства в банках	-	818,556	-	818,556
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,510,546	-	146,846	2,657,392
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	5,048,049	-	5,048,049
Прочие финансовые активы	-	224,189	-	224,189
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	4,898,618	-	4,898,618
Прочие финансовые обязательства	-	278,069	-	278,069

	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	134,167	295,994	-	430,161
Средства в банках	-	1,434,743	-	1,434,743
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,337,737	-	-	2,337,737
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,727,517	-	1,727,517
Прочие финансовые активы	-	423,323	-	423,323
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	2,536,600	-	2,536,600
Прочие финансовые обязательства	-	344,670	-	344,670

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанную категорию уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая рыночные котировки для похожих финансовых инструментов со схожим сроком погашения.

31. 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.

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

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает обязательные 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.

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения, установленные КФН, при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечаниях 19 и 12 раскрыты резервы убытков и расходов на урегулирование убытков. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Компании следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне допустимого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором КФН, и Компании не разрешено работать профессиональным участником на рынке ценных бумаг.

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 Правлением и Советом директоров на регулярной основе. 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.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

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 обязательств и обеспечения.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	31 декабря 2014 года		Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
			Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличности в кассе	1,325,579	-	1,325,579	1,119,968	205,611
Средства в банках	818,556	-	818,556	-	818,556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,557,529	-	18,557,529	-	18,557,529
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,786,933	-	2,786,933	-	2,786,933
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,048,049	-	5,048,049	-	5,048,049
Прочие финансовые активы	224,189	-	224,189	-	224,189
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	31 декабря 2013 года		Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
			Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличности в кассе	414,214	-	414,214	123,001	291,213
Средства в банках	1,434,743	-	1,434,743	-	1,434,743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,557,894	-	19,557,894	-	19,557,894
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,410,531	-	2,410,531	-	2,410,531
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,727,517	-	1,727,517	-	1,727,517
Прочие финансовые активы	423,323	-	423,323	-	423,323

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Самый высокий возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB, присвоенным международными рейтинговыми агентствами. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК–КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

	31 декабря 2014 года			Итого
	<AAA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,320,825	6,105	1,326,930
Средства в банках	-	818,556	-	818,556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	14,126,351	4,431,178	18,557,529
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	2,375,924	411,009	2,786,933
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,216,229	1,216,229	2,615,591	5,048,049
Прочие финансовые активы	-	27,876	196,313	224,189
	31 декабря 2013 года			Итого
	<AAA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	
Денежные средства и их эквиваленты	73,044	341,170	4,781	418,995
Средства в банках	-	1,434,743	-	1,434,743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	981,333	14,646,769	3,929,792	19,557,894
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1,637,599	772,932	2,410,531
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	17,035	1,228	1,709,254	1,727,517
Прочие финансовые активы	-	3,319	420,004	423,323

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.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

По состоянию на 31 декабря 2014 года не имелись обесцененные финансовые активы за исключением дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию на общую сумму 9,036 тыс. тенге (2013 год: 10,053 тыс. тенге), корпоративных облигаций на сумму 1,019,932 тыс. тенге (2013 год: 958,260 тыс. тенге), классифицированных как Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы на сумму 264,163 тыс. тенге, классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения, и возмещения по регрессионному требованию на сумму 197,087 тыс. тенге (2013 год: 123,471 тыс. тенге), классифицированных как прочие активы в отчете о финансовом положении. Резервы по обесценению по данным активам были созданы Компанией в полном объеме.

	Не обесцененные и не просроченные финансовые активы	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2014 года Итого
		0-3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев до 1 года	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	1,326,930	-	-	-	-	-	1,326,930
Средства в банках	818,556	-	-	-	-	-	818,556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,435,669	-	-	-	-	121,860	18,557,529
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,375,924	-	-	-	-	411,009	2,786,933
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,312,306	554,359	55,844	59,342	65,752	446	5,048,049
Прочие финансовые активы	224,189	-	-	-	-	-	224,189

	Не обесцененные и не просроченные финансовые активы	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2013 года Итого
		0-3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев до 1 года	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	418,995	-	-	-	-	-	418,995
Средства в банках	1,434,743	-	-	-	-	-	1,434,743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,557,894	-	-	-	-	-	19,557,894
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,410,531	-	-	-	-	-	2,410,531
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,379,833	202,887	-	-	144,797	-	1,727,517
Прочие финансовые активы	423,323	-	-	-	-	-	423,323

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что предприятие может испытывать затруднения при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погасить 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 СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Средне- внешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок по- ставки не установлен	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Соглашения обратного РЕПО		1,119,968	-	-	-	-	-	1,119,968
Средства в банках	6.62%	607	15,000	726,630	9,118	-	-	751,355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.87%	27,417	48,851	5,311,878	7,439,048	4,516,729	121,860	17,465,783
Инвестиции, удерживаемые до погашения	23.79%	65,384	31,322	1,465,520	813,698	-	411,009	2,786,933
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1,213,376	95,173	7,504,028	8,261,864	4,516,729	532,869	22,124,039
Денежные средства и их эквиваленты		206,962	-	-	-	-	-	206,962
Средства в банках		32,840	7,737	26,624	-	-	-	67,201
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	1,091,746	1,091,746
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		2,238,613	1,307,143	762,960	3,592	-	735,741	5,048,049
Прочие финансовые активы		89,805	6,269	128,115	-	-	-	224,189
Итого финансовые активы		3,781,596	1,416,322	8,421,727	8,265,456	4,516,729	2,360,356	28,762,186
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,360,877	1,277,297	239,032	59	-	2,021,353	4,898,618
Прочие финансовые обязательства		44,363	-	-	-	-	233,706	278,069
Итого финансовые обязательства		1,405,240	1,277,297	239,032	59	-	2,255,059	5,176,687
Разница между финансовыми активами и обязательствами		2,376,356	139,025	8,182,695	8,265,397	4,516,729	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,213,376	95,173	7,504,028	8,261,864	4,516,729	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1,213,376	1,308,549	8,812,577	17,074,441	21,591,170	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к финансовым активам		4.22%	4.55%	30.64%	59.36%	75.07%	-	-

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Средне- взвешенная эффективная 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 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Соглашения обратного РИ ПО		123,001			-			123,001
Средства в банках	4.59%	-	954,690	111,579	252,476	-		1,318,745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.63%	-	744,253	2,674,506	12,819,680	2,492,824		18,731,263
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.02%	-	631,632	156,484	1,622,415	-		2,410,531
Итого финансовые активы по которым начисляются проценты		123,001	2,330,575	2,942,569	14,694,571	2,492,824		22,583,540
Денежные средства и их эквиваленты		295,994	-	-	-	-		295,994
Средства в банках		-	45,894	70,104	-	-		115,998
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	826,631	826,631
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		627,849	618,981	310,192	170,495	-		1,727,517
Прочие финансовые активы		198,864	34,785	133,413	56,261	-		423,323
Итого финансовые активы		1,245,708	3,030,235	3,456,278	14,921,327	2,492,824	826,631	25,973,003
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		830,550	1,389,413	316,613	24	-		2,536,600
Прочие финансовые обязательства		290,325	16,406	16,405	-	-		323,136
Итого финансовые обязательства		1,120,875	1,405,819	333,018	24	-		2,859,736
Разница между финансовыми активами и обязательствами		124,833	1,624,416	3,123,260	14,921,303	2,492,824		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		123,001	2,330,575	2,942,569	14,694,571	2,492,824		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляется проценты нарастающим итогом		123,001	2,453,576	5,396,145	20,090,716	22,583,540		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к финансовым активам		0.47%	9.45%	20.78%	77.35%	86.95%		

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 ликвидны, 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 2014 и 2013 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 прибыль или убытки от изменения процентной ставки финансовых активов с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Финансовые активы:				
Инвестиции, удерживаемые до погашения	<u>(16,541)</u>	<u>16,811</u>	<u>13,731</u>	<u>(13,731)</u>
Чистое влияние прибыли или убытки	<u>(16,541)</u>	<u>16,811</u>	<u>13,731</u>	<u>(13,731)</u>

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

Влияние на капитал от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(88,550)	89,985	(1,330,188)	1,548,939
Чистое влияние на капитал	(88,550)	89,985	(1,330,188)	1,548,939

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 = 182.35 тенге	Евро 1 евро = 221.59 тенге	Российский рубль 1 российский рубль = 3.13 тенге	Фунт стерлингов 1 фунт стерлингов = 283.92 тенге	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,218,335	92,281	14,906	12	1,396	1,326,930
Средства в банках	809,366	9,190	-	-	-	818,556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,371,754	4,131,062	-	-	54,713	18,557,529
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,104,097	682,836	-	-	-	2,786,933
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,497,580	543,508	6,961	-	-	5,048,049
Прочие финансовые активы	222,809	-	1,108	-	272	224,189
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	23,223,941	5,458,877	22,975	12	56,381	28,762,186
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,030,201	1,868,417	-	-	-	4,898,618
Прочие финансовые обязательства	269,083	8,986	-	-	-	278,069
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,299,284	1,877,403	-	-	-	5,176,687
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	19,924,657	3,581,474	22,975	12	56,381	

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США 154.06 тенге	Евро 1 евро 212.02 тенге	Российский рубль 1 российский рубль 4.68 тенге	Фунт стерлингов 1 фунт стерлингов 254.80 тенге	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	251,060	167,674	222	-	39	418,995
Средства в банках	1,426,564	8,179	-	-	-	1,434,743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,923,168	2,634,726	-	-	-	19,557,894
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,073,764	1,336,767	-	-	-	2,410,531
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,633,057	87,773	6,687	-	-	1,727,517
Прочие финансовые активы	422,341	-	982	-	-	423,323
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21,729,954	4,235,119	7,891	-	39	25,973,003
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	317,713	2,148,865	70,022	-	-	2,536,600
Прочие финансовые обязательства	323,080	1	55	-	-	323,136
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	640,793	2,148,866	70,077	-	-	2,859,736
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	21,089,161	2,086,253	(62,186)	-	39	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 25% повышению и понижению курса тенге к доллару США и евро по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, соответственно. Руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США и евро в размере до 25%. 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 года используются курсы, измененные на 25% по сравнению с действующими на 31 декабря 2014 и 2013 годов, соответственно.

АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН «ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Влияние на чистую прибыль и на капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%	Тенге/доллар США +25%	Тенге/доллар США -25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	895.369	(895.369)	521.563	(521.563)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%	Тенге/евро +25%	Тенге/евро -25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	5.744	(5,744)	(15.547)	15.547

Ограничения анализа чувствительности

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.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАН
«ХАЛЫК-КАЗАХИНСТРАХ»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Влияние на капитал, основанное на справедливой стоимости долевых ценных бумаг, классифицированных как «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%
Долевые ценные бумаги: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>32,752</u>	<u>(32,752)</u>	<u>24,799</u>	<u>(24,799)</u>
Чистое влияние на капитал	<u>32,752</u>	<u>(32,752)</u>	<u>24,799</u>	<u>(24,799)</u>

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководство не располагает сведениями о каких-либо существенных событиях после отчетной даты.