

OSG ARCHIVE NUMBER
K 001 465 120

REPORT ARCHIVE COPY

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

Финансовая Отчетность и
Заключение Независимого Аудитора
за Год, Завершившийся 31 декабря 2019 года

**АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана
«Страховая компания «Халық»**

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях капитала	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-81

**АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана
«Страховая компания «Халық»**

**Заявление Руководства об Ответственности
за Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халық» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за 2019 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. финансовых об учетной политике, в форме, обеспечивающей честность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена Правлением Компании 3 марта 2020 года.

От имени Правления Компании:


Камбетбаев Е.Б.
Председатель Правления


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

3 марта 2020 года

3 марта 2020 года

г. Алматы, Казахстан

г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»» («Компания»), состоящей из отчета о финансовых положениях по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, приложенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Основание для выражения мнения

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

Ключевой вопрос аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Оценка резерва по произошедшим, но не заявленным убыткам

Оценка резерва по произошедшим, но не заявленным убыткам («РПНУ»), который рассчитывается с использованием статистических методов, зависит от полноты исходной информации и отражает неопределенность при оценке ожидаемых выплат по претензиям. В частности, существенное суждение требуется при оценке платежей по претензиям, понесенным на отчетную дату, но не заявленных Компанией, особенно по тем направлениям бизнеса, где между произошедшим событием и его урегулированием проходит много времени.

Оценка резерва включает в себя сложные и субъективные суждения и допущения в отношении будущих событий, как внутренних, так и внешних по отношению к бизнесу, небольшие изменения в которых могут существенно повлиять на оценку резерва (как раскрыто в Примечаниях 3, 11 к финансовой отчетности).

В связи с вышеупомянутыми факторами мы определили оценку резерва по произошедшему, но не заявленному убыткам, как ключевой вопрос аудита.

Что было сделано в ходе аудита?

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

Наши аудиторские процедуры в это области включали следующее:

- Мы получили понимание процессов в компании и внутренних контролей в отношении признания и оценки РПНУ. С помощью наших аудиторов мы получили понимание и провели оценку методологии резервирования, которые используются для расчёта РПНУ с учетом наших энзаний отрасли.
- Мы провели оценку основных допущений и сравнили используемые допущения с нашими ожиданиями, основанными на предыдущем опыте Компании и текущих трендах. По выбранным направлениям бизнеса мы также составили актуарные прогнозы и сравнили их с прогнозами Компании.
- Проведен ран-офф анализ по резерву убытков, который анализирует вы свобождение РПНУ и резервов заявленных, но не урегулированных убытков («РЭНУ») за предыдущие периоды, сравнивая их с фактическими понесенными убытками и уточненной оценкой резерва убытков на отчетную дату.
- Мы проанализировали полноту исходных данных, включенных в оценку РПНУ путем сверки этих данных с журналами выплат и журналами «РЭНУ».

На основании наших аудиторских процедур, мы не выявили каких-либо существенных искаложений в оценке РПНУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Прочая информация – Годовой отчет

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми для аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информацией превышают общественно значимую пользу от ее сообщения.



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

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство
аудитора №0082
от 13 марта 1994 года
Генеральный директор



3 марта 2020 года
г. Алматы

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

**Отчет о Финансовом Положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

	Приме- чания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 33	4,360,872	13,545,556
Средства в банках	6, 7, 33	4,526,827 16,264,242	10,435,989 16,750,552
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи через прибыль или убыток	8, 33	49,737,083	18,134,428
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию резерв незарегистрированных премий, доля перестраховщика перестраховщика	9, 33	8,181,288	9,116,537
Основные средства	10	11,702,707	11,899,129
Нематериальные активы	11	41,620,286	26,662,436
Инвестиционное имущество	12	2,817,136	3,253,246
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	481,039	582,199
Отложенные активационные расходы	14	1,574,245	2,621,509
Активы по текущему налогу на прибыль	15	1,249,726	-
Активы по отложенному налогу на прибыль	16	2,969,300	1,460,580
Прочие активы	29	76,020	357,998
ИТОГО АКТИВЫ	17,33	1,794,939	1,412,586
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	18, 33	9,733,642	9,678,303
Кредиторская задолженность по дивидендам	10, 33	26,023,966	23,106,417
Резерв независимых премий	11, 33	48,484,521	32,631,703
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	29	235,342	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	19	11,627,171	-
Соглашение РЕПО	20, 33	1,646,114	1,663,579
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	97,750,756	67,083,007	
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	24,802,627	24,802,627
Выкупленные собственные акции	21	(39,305)	(39,305)
Дополнительный оплаченный капитал	1,793,631	1,793,631	1,793,631
Резерв передачи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,74,372	130,344	-
Прочие резервы	607,564	700,104	-
Нераспределенная прибыль	24,265,065	20,872,263	-
ИТОГО КАПИТАЛ	51,603,954	48,259,664	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	149,354,710	115,342,671	

От имени Правления Компании:


Камбебаев Е.Б.
 Председатель Правления


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

3 марта 2020 года
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АО «Дочерняя организация Национального Банка Казахстана
«Страховая компания «Халык»**

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончи- вшийся 31 декабря 2018 года
Чистая прибыль	6,754,649	3,451,576

Прочий совокупный прибыль:

Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков:

Чистый убыток от переоценки имущества за вычетом налога на

Прибыль в сумме (2019 год: ноль тенге; 2018:

17,165 тыс. тенге)

Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в

чистую прибыль от переоценки финансовых активов,

первоначально вложенных в написки для продажи, за год за вычетом налога

на прибыль в сумме ноль тенге

Прибыль от восстановления резерва под обесценение по

финансовым активам и прочим операциям за вычетом налога

на прибыль в сумме ноль тенге

Реклассификации по финансовым активам, имеющимся в

написки для продажи, реализованным в течение года за

Вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге

25

(58,935)

(467,296)

41,215

(237,180)

6,795,864

3,214,396

Итого совокупный доход/убыток

От имени Правления Компании:

**Камбетбаза Е.Б.
Председатель Правления**

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

отчетности

3 марта 2020 года

г. Алматы, Казахстан

Приложения на стр. 13-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

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

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв/ (дефицит) переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Стабилизационный резерв	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2017 года	4,587,895	(39,305)	325,545	298,860	763,294	159	17,406,001	23,362,450
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль								
Чистая прибыль				(168,516)	(68,664)	-	-	(237,180)
Итого совокупный (убыток)/доход				(168,516)	(68,664)		3,451,576	3,451,576
Доля оплаченная путем передачи чистых активов АО «Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»							3,451,576	3,214,396
Стабилизационный резерв	20,214,232	-	1,468,085	-	-	(159)	-	21,682,818
Списание переоценки резерва основных средств, за вычетом эффекта по налогу на прибыль							159	-
На 31 декабря 2018 года	24,802,627	(39,305)	1,793,631	130,344	700,104		20,872,263	48,259,664
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога на прибыль								
Чистая прибыль				44,028	(2,813)	-	-	41,215
Итого совокупный доход/(убыток)				44,028	(2,813)		6,754,649	6,754,649
Дивиденды объявленные							6,754,649	6,795,064
Списание переоценки резерва основных средств, за вычетом эффекта по налогу на прибыль							(3,451,574)	(3,451,574)
На 31 декабря 2019 года	24,802,627	(39,305)	1,793,631	174,372	607,564		24,265,065	51,603,954

От имени Правления Компании:



Камбетбас Е.Б.
Председатель Правления

3 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

3 марта 2020 года
г. Алматы, Казахстан

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

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах казахстанских тенге)**

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	Год, закончи- вшийся 31 декабря 2019 года	Год, закончи- вшийся 31 декабря 2018 года
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	7,638,083	3,977,879
Корректировки неденежных статей:		
Изменение в резерве израсходований, неотложка и расходов на урегулирование убытков	22 3,113,971	2,093,588
Доля перестраховщика к возмещению в активах перестрахования	(101,799,233)	(239,568)
Изменение в отложенных акционерных расходах формирования резерва под обеспечение по финансовым активам и прочим операциям	23 102,694,201 (1,507,720)	416,330 (1,137,017)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	28 118,651	636,546
Нереализованный (доход)/убыток по операциям с иностранной валютой	26 217,901	168,648
Прибыль от выбытия основных средств и инвестиционного имущества, нетто	26 (80,528)	87,797
Убыток от обесценения активов	30 (8,728) (17,648)	(26,647) 242,659
Корректировка кредиторской задолженности	30 (264,264)	-
Переведена финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки Амортизация премий от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25 (1,285,515) (76,835)	(113,082) (349,189)
Изменение в начисленных процентах, нетто	25 (58,935) (305,609)	(467,296) (438,654)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	8,413,089	4,853,994
Изменение операционных активов и обязательств (увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Соглашения РЕПО		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахование прочие активы	11,627,171 (73,741) (209,705)	(2,336,888) (16,359)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахование прочие обязательства	87,367 60,189	3,861,658 441,176
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	19,904,370 (436,855)	6,001,581 (334,836)
Налог на прибыль уплаченный		
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	19,467,515	6,466,745

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

**Отчет о движении денежных Средств (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Год, закончива- щийся 31 декабря 2019 года	Год, закончива- ющийся 31 декабря 2018 года
движение денежных средств от инвестиционной деятельности:	
Чистое поступление денежных средств от присоединения АО «Казкоммерц-Полис»	
Размещение средств в банках	
Приобретение финансовых активов по справедливой стоимости через приобретение или выбытие	
Поступления от продажи финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Приобретение основных средств и авансов по ним	
Поступления от продажи основных средств	
Поступления от продажи инвестиционного имущества	
Приобретение недропользовальных активов	
Чистый (поток)/проток денежных средств от инвестиционной деятельности	
движение денежных средств от финансовой деятельности:	
Выплаченные dividенды	
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	
Чистое изменение/увеличение денежных средств и их эквивалентов	
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	
Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составила 5,343,096 тыс. тенге и 3,427,076 тыс. тенге, соответственно.	
Сумма процентов, уплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составила 157,951 тыс. тенге и 83,320 тыс. тенге, соответственно.	
Как раскрыто в Примечании 14, в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, Компания переклассифицировала из основных средств офисные здания на сумму 801,248 тыс. тенге и 43,017 тыс.тнгे которые по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов учитывались как инвестиционное имущество, соответственно. Также в 2019 году, Компания переклассифицировала офисные здания на сумму 1,169,434 тыс. тенге из основных средств в долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Данные неденежные переводы были исключены из отчета о движении денежных средств.	
От имени Правления Компании:	
	
Камышева Е.Б. Председатель правления	
	
Кусаймалиева А.Т. Главный бухгалтер-Директор департамента бухгалтерского учета и отчетности	
3 марта 2020 года	
Астана, Казахстан	
Приложенная на стр. 13-81 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.	

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

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

1. Организация

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

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

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

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

Компания осуществляла свою деятельность по страхованию (перестрахованию) на основе лицензии №2.1.11 от 27 сентября 2018 года, обновлённой 18 февраля 2020 года, выданной Национальным банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»), на осуществление операций по добровольному и обязательному общему страхованию (перестрахованию). Компания предлагает различные страховые продукты в отношении страхования имущества, страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, личного страхования и перестрахования.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан,

г. Алматы, пр. Абая, 109 В, к.п. 9А.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года крупным акционером Компании является

АО «Народный Банк Казахстана» с долей владения 99,99% (голосующих акций).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, число сотрудников Компании составляло 787 и 752, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, Компания имела 18 филиалов в Республике Казахстан.

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

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

2. Основные принципы учетной политики

Объединение бизнеса под общим контролем

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

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

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

Заявление о соответствии

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

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

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

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

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

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

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

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

уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом;

- исходные данные уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдены на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либокосвенно; и
- исходные данные уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Компания представляет статьи о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по вознесению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев (Приложение 37).

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 сальдинированная сумма, только если Компания имеет юридическое закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдинированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитаются 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, удержаные 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 премии, 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, 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.

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

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

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

Аквизиционные расходы, состоящие из комиссий, уплаченных страховыми агентами и брокерами, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового баланса, являются отложеннымми и отражаются в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или 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 исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание комиссионных доходов, брокерских и агентских комиссий

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

Признание дивидендных доходов

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

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализации 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 справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, непосредственно на прибыли или убытках.

Финансовые активы

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актива классифицируется как ССЧПУ, в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальной покупке является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

АО «Дочерняя организация Национального Банка Казахстана «Страховая компания «Халық»

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

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

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

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 8.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Компании считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 7. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, выбытия или обесценения финансового актива. Накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

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

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

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обрашаются на организованном рынке, включая средства в банках, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и прочие финансовые активы, классифицируются как «дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность учитывается 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 продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

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

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

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной 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 ИНДЛ, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

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

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

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

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

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективные признаки снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по выяснению 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, дисконтируемых с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтируемых 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 залогов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными залоги 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, учтываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, инившему 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 долговых 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 спровоцировано стоимостью финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

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

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

Списание предоставленной дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обеспечение. 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 обеспечению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

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

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были приобретены 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 продолжавшегося 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, поддерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

Выкуп собственных долговых инструментов Компанией вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или анулирования собственных акций Компании, не отражаются в составе прибылей или убытков.

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Аренда

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в банках

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

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

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

Дебиторская задолженность по страхованию

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

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

Предоплата

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

Перестрахование

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно.

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

Списания нематериальных активов

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

Инвестиционное имущество

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

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

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

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

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

РПНУ 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/регулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями уполномоченного органа в размере 5% от суммы начисленных страховых премий, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

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

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

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

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

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании возможных 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 неопределенности, 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 наличия 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 окончания отчетного периода» («МСФО (IAS) 10»), и информация о них раскрывается соответствующими образом.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (Предложение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и междусегментные 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 34).

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

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

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

Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков (обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей)

Специфика формирования резерва убытков по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – «ОСНС») состоит в том, что застрахованный, в случае утраты профессиональной трудоспособности, может обращаться к страховой компании до тех пор, пока ему не установлены степень утраты трудоспособности бессрочно. То есть убытки по классу ОСНС имеют «длинные хвосты». При формировании страховых резервов по произошедшим убыткам требуется учитывать ожидаемые убытки по произошедшим страховым случаям.

Расчет резерва убытков по классу ОСНС производился согласно Требованиям к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 (далее – «Требования»).

РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей состоит из двух частей и определяется по следующей формуле:

$$РПНУ = РПЕНУ + РПНЗУ, где:$$

- РПЕНУ - резерв произошедших, но еще не заявленных убытков, который рассчитывается методом цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию и методом Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).
- РПНЗУ - резерв произошедших, но не полностью заявленных убытков, который рассчитывается по выгодоприобретателям, по которым страховая выплата осуществляется в связи с установлением степени УПТ или по которым ожидается повторное продление (переосвидетельствование) степени УПТ.

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

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

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

2) метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson)

Метод Борнхюттера-Фергюсона основан на методе цепной лестницы, который рассчитывается на выплатах (оплаченных убытках) или понесенных убытках, и определении ожидаемой величины будущих убытков. Ожидаемая величина будущих убытков равна произведению заработанной премии и коэффициента убыточности, размер которого составляет не менее среднего значения коэффициентов убыточности по полисам, рассчитанных по завершенному финансовый годам, предшествующим периодам наступления убытков, учитываемым страховой (перестраховочной) организацией при распределении обязательств.

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

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

Обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит оценку имеющейся 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 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, имеющихся на текущую дату, и
- (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

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

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

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Принципии ЗЗ, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Принципии приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении спраедливой 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.

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

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

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

Стандарты, оказывавшие влияние на финансовую отчетность

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

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

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

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

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

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

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

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

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

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

Концепция «насилия» существенной информации была включена, как часть обновленного определения.

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

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

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

АО «Дочерняя организацией Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халық»

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

Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО.

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Счета в банках в казахстанских тенге		
Счета в банках в иностранной валюте	2,250,080	380,815
Наличность в кассе	1,634,392	2,634,797
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:	9,358	55,398
Займы по соглашениям обратного РЕПО		
Итого денежные средства и их эквиваленты	267,042	10,474,546
	4,360,872	13,545,556

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в состав денежных средств и их эквивалентов включен начисленный процентный доход на сумму 1,042 тыс. тенге и 12,540 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, справедливая и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составляли:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Международные купонные облигации	267,042	470,072	924,016	1,292,123
Казинвест-кие облигации Государства Финансов Республики Казахстан			7,976,687	7,984,054
Купонные облигации			1,043,430	1,367,258
Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана			530,413	546,619
	267,042	470,072	10,474,546	11,190,054

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

**Примечания к финансовой Отчетности (Предложение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 337,274 тыс. тенге и 503,217 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, резера под обесценение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, составил 3,069,591 тыс. тенге и 2,065,316 тыс. тенге, соответственно (Примечание 28).

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Долгевые ценные бумаги	41,658,680 8,078,403	12,663,191 5,251,237
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49,737,083	18,134,428

Долговые ценные бумаги:	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2019 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2018 года
Корпоративные облигации банков	6.00% - 12.00%	23,815,761	6.00% - 13.00%	5,647,782
Облигации казахстанских государств	8.50% - 11.00%	7,564,267	8.50% - 11.00%	3,543,500
Облигации иностранных финансовых организаций	-	4,993,550	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	9.10%-10.10%	4,314,691	9.10%-10.10%	1,377,053
Облигации иностранных корporаций	6.10% - 8.99%	970,411	6.10% - 8.99%	968,298
		41,658,680	8.75%	12,663,191
Доля участия	31 декабря 2019 года		Доля участия	31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги:				
Депозитарные расписки	0.00%-0.16%	4,150,653	0.00%-0.01%	11,930
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	0.00%-0.42%	2,411,176	0.22%-0.42%	2,984,943
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	0.00%-0.02%	1,516,374	0.00%-0.03%	1,255,002
Долевые ценные бумаги казахстанских банков		0.04%		999,362
		8,078,403		5,251,237

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход на сумму 788,416 тыс. тенге и 219,557 тыс. тенге, соответственно.

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

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

В течение 2019 года Компания оплатила убытки в результате наступлений страховых случаев по классу страхования имущества от ущерба на сумму 135,0 млн. долларов США, по классу страхования от прочих финансовых убытков на сумму 90,0 млн. долларов США, по классу страхования воздушного транспорта на общую сумму 37,7 млн. долларов США. Вышеуказанные оплаченные убытки были возмещены перестраховщиками с долей перестрахования от 99,75% до 100%.

В течение 2018 года У Компании возник убыток по классу страхования от прочих финансовых убытков в результате наступления страхового случая на сумму 60 млн. долларов США. Резерв заявленного, но неурегулированного убытка был признан на основе предварительного отчета независимого оценщика. В феврале 2020 года Компанией получена финальная оценка убытка на итоговую сумму 189 млн. долларов США. Данная оценка учтена Компанией при формировании резерва заявленного, но неурегулированного убытка на 31 декабря 2019 года. Убыток полностью перестрахован.

Изменения в оценке страховых резервов в 2019 году

1 апреля 2019 года Компания внесла изменения в методологию расчета РПНУ и РЭНУ, включая изменения, связанные с введением в действие Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (далее – «Постановление №13»), регламентирующим расчет страховых резервов.

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

1. Определение коэффициента убыточности для расчета РПНУ

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

Изменение методологии определения коэффициента убыточности для расчета РПНУ привело к следующим изменениям резерва произошедших, но незаявленных убытков (далее – «РПНУ») на 1 апреля 2019 года:

	Брутто	Нетто
РПНУ до изменения	5,054,144	2,457,928
Эффект от изменения методологии расчета коэффициента убыточности при расчете РПНУ	(1,001,465)	249,844
РПНУ после изменения	4,052,679	2,707,772

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

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

- Расчет РПНУ по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – «ОСНС») и классу добровольного страхования от несчастных случаев (далее – «ДСНС»).

До 31 марта 2019 года, Компания рассчитывала РПНУ методом Мака по классу ОСНС и ДСНС. По состоянию на 1 апреля 2019 года, РПНУ по классам ОСНС и ДСНС определяется как сумма РПНУ, определяемый методом Борнхюттера-Фергусона на основе оплаченных убытков, и РПНЗУ, рассчитываемый по выгодоприобретателям, по которым страховая выплата осуществляется в связи с установлением степени убытков. РПНЗУ равен сумме прогнозируемых выплат, связанных с продлением степени утраты профессиональной трудоспособности (далее – «УПТ»), определяемой индивидуально по каждому выгодоприобретателю, которому установлено степень УПТ или по которому ожидается повторное продление степени УПТ. В целях оценки прогнозируемых выплат по каждому выгодоприобретателю продление срока установления степени УПТ осуществляется до достижения пенсионного возраста с вероятностью 100 (сто) процентов.

Изменение методологии расчета РПНУ приведено к следующим изменениям в РПНУ по классам ОСНС и ДСНС на 1 апреля 2019 года:

	Брутто	Нетто
РПНУ до изменения	1,299,960	1,279,915
Эффект от изменения методологии расчета РПНУ	1,069,611	1,076,176
РПНУ после изменения	2,369,571	2,356,091

3. Расчет среднего значения оплаченной претензии для формирования РЭНУ при отсутствии у Компании достаточной информации о размере убытка.

До 1 апреля 2019 года, в случае отсутствия у страховой организации достаточной информации о размере убытка Компания формировала РЭНУ в размере, достаточном для страховой выплаты, но не менее среднего значения оплаченных претензий, произведенных по аналогичной группе страховых случаев. По состоянию на 1 апреля 2019 года, среднее значение оплаченных претензий определяется как наибольшее значение из среднего Финансовых года. В случае отсутствия достаточной информации об оплаченных претензиях, РЭНУ формируется в размере не менее среднемарочного значения оплаченных претензий, произведенных по классу страхования за предыдущий финансовый год или предыдущие два финансовых года, в зависимости от того, какое из значений является большим.

Изменение РЭНУ на 1 апреля 2019 года в результате применения среднего значения оплаченной претензии согласно Постановлению №13 для формирования РЭНУ при отсутствии у Компании достаточной информации о размере убытка:

	Брутто	Нетто
РЭНУ до изменения	27,706,309	3,135,243
Эффект от изменения в методологии расчета среднего значения оплаченной претензии при формировании РЭНУ	5,294,392	507,197
РЭНУ после изменения	33,000,701	3,642,440

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

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

Изменения в оценке резервов в 2018 году

В течение отчетного периода, в Компании произошли изменения в методике расчета РПНУ.

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

1. Расчет РПНУ - переход с метода цепной лестницы на метод Борнхьюнтера-Фергюсона.

До 1 марта 2018 года, Компания рассчитывала РПНУ по классу страхования автомобильного транспорта используя метод цепной лестницы. С 1 марта 2018 года Компания рассчитывала РПНУ применяя метод Борнхьюнтера-Фергюсона в целях получения наиболее стабильной оценки РПНУ.

Эффект изменений в оценках на 1 марта 2018 года отображен в нижеследующей таблице:

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

До 1 апреля 2018 года Компания рассчитывала РПНУ используя метод цепной лестницы по следующим классам страхования: страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, страхование от несчастного случая и страхование на случай болезни. С 1 апреля 2018 года Компания в целях расчета РПНУ по данным классам использовала метод Борнхьюнтера-Фергюсона в целях получения наиболее стабильной оценки РПНУ.

Эффект изменений в оценках на 1 апреля 2018 года отображен в нижеследующей таблице:

Класс страхования	Метод цепной лестницы	Метод Борнхьюнтера-Фергюсона	Метод Борнхьюнтера-Фергюсона
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	62,328	(45,295)	17,033
страхование от несчастного случая	21,236	(13,291)	7,945
страхование на случай болезни	3,861	36,975	40,836
Всего	87,425	(21,611)	65,814
страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	62,328	(45,295)	17,033
страхование от несчастного случая	21,236	(13,470)	7,756
столичная страхование на случай болезни	3,861	32,909	36,770
Всего	87,425	(25,856)	61,569

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

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

- 4. Корректировка статистики убытков по классу страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – «ОСНС») при расчете РПНУ Компании.**

До 1 сентября 2018 года Компания рассчитывала РПНУ по классу ОСНС на базе убытков, скорректированных с учетом изменений в законодательстве. Из статистики убытков исключались выплаты по работникам, получившим степень утраты трудоспособности до 29%, также стоимость пожизненных аннуитетов была пересчитана до пенсионного возраста. Таким образом Компания привела все выплаты к единным условиям страхования с целью исключения эффекта изменения законодательства на модель развития убытков. По состоянию на 1 сентября, в связи с отсутствием данных, необходимых для проведения аналогичных корректировок по убыткам в рамках договоров АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис», Компания рассчитала РПНУ на базе фактических выплат без применения корректировок с учетом изменений в законодательстве.

Эффект изменений в оценках на 1 сентября 2018 года отображен в нижеследующей таблице:

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

Итоговые эфекты от изменений в оценках на дату соответствующего применения отображены в нижеследующей таблице:

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

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

**Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

14. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
По состоянию на 1 января		
Эффект в результате передачи чистых активов АО «Казкоммерц-Полис»	2,621,509	1,044,714
Реклассификация в основные средства (Примечание 12)		1,809,970
продажи (Примечание 15)	(801,248)	(43,017)
(убыток)/прибыль от переоценки имущества	(219,115)	
Списание накопленной переоценки при реклассификации в долгосрочные активы для продажи	(265)	14,540
Выбытия	(661)	(204,698)
По состоянию на 31 декабря	1,574,245	2,621,509

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 83,821 тыс. тенге и 102,663 тыс. тенге соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционным имуществом, по которым Компания получала доходы от аренды за 2019 и 2018 годов, составили 17,605 тыс. тенге и 906 тыс. тенге соответственно.

Инвестиционная недвижимость была переоценена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была оценена на основе доходного подхода и сравнительного подхода. При оценке справедливой стоимости, использование этих методов в настоящее время считается лучшим для использования и наиболее эффективным. Не было каких-либо изменений в методике оценки в течение года.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, оценки были отнесены в Уровень 2 в сумме 1,547,245 тыс. тенге и 2,621,509 тыс. тенге, соответственно. Описание иерархии раскрыто в Примечании 2, на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости.

15. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
По состоянию на 1 января		
реклассификация из основных средств (Примечание 12)	1,169,434	-
реклассификация из инвестиционного имущества (Примечание 14)	219,115	-
выбытия	(138,823)	-
По состоянию на 31 декабря	1,249,726	-

Здания и земельные участки были переданы в результате передачи чистых активов АО «Казкоммерц-Полис», после чего в 2019 году Компания приняла решение реализовать неиспользованное имущество.

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

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

16. Отложенные аквизиционные расходы

	Страхова- ние автотранс- порта и ответ- ствен- ности*			Прочие финансо- вые убытки и убытки причинен- ный фин ущерб			ГПО* за Страхова- ние растение- водства			ГПО* физичес- ких лиц			Страхова- ние Страхова- ние от НС			Страхова- ние автотран- спорта и ответ- ствен- ности*	Прочее Добро- вольное страхова- ние	Итого за 2019 год
Расходы будущих периодов, расчеты с посредниками	68,726	2,042,594	487,105	-	29,017	183,909	697	49,354	12,746	13,475	15,237	45,440	2,968,300					
Расходы будущих периодов, расчеты с посредниками	36,635	867,442	357,092	1	21,226	104,055	1,118	15,828	4,792	9,879	16,238	26,274	1,460,580					

*Гражданско-правовая ответственность

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в состав соглашений РЕПО включен начисленный процентный расход на сумму 18,166 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

20. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Вознаграждение по доверительному управлению	284,007	165,036
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	195,456	152,904
Задолженность перед страховщиками	164,764	534,115
Задолженность перед работниками	63,376	51,845
Задолженность по материалиам и услугам	10,622	10,349
Итого прочие финансовые обязательства	720,634	969,149
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв на бонусы	625,586	428,958
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	145,107	144,197
Прочие обязательства	154,787	121,275
Итого прочие нефинансовые обязательства	925,480	694,430
Итого прочие обязательства	1,645,114	1,663,579

21. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов количество простых акций принадлежащих АО «Народный Банк Казахстана» составляет 628,855 штук и неконтролирующая доля 77 штук, на общую сумму 24,802,627 тыс.тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, Компания эмитировала собственные выкупленными простыми акциями в количестве 830 штук на сумму 39,305 тыс. тенге, соответственно.

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

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

23. Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включали:

	Страхова- ние автотранс- порта и ответ- ствен- ности* стражо- вание	Страхо- вание имущества	Прочие финансо- вые убытки	ГПО* работо- дателя организаций	ГПО* за финансо- вый ущерб	Страхова- ние растени- й	ГПО*	Страхова- ние физиче- ских лиц	Страхова- ние от НС	Страхова- ние грузов	Страхова- ние автотранс- порта и ответ- ствен- ности*	Прочее добро- вольное стражо- вание	Итого	
Оплаченные убытки по стражо-ванию	(7,325,513)	(4,992,860)	(52,926,793)	(170,173)	(34,890,985)	(22,658)	(801)	(238)	(83,822)	(10,441)	(14,816,372)	(171,605)	(115,412,281)	
Оплаченные убытки по входящему перестрахование	(1,239,093)	(12,625)	(321,368)	(190,395)		(57,968)		(145)	(13,983)				(1,835,577)	
Оплаченные убытки, общая сумма	(8,564,606)	(5,005,505)	(53,248,161)	(360,568)	(34,890,985)	(80,626)	(801)	(383)	(97,805)	(10,441)	(14,816,372)	(171,605)	(117,247,658)	
Оплаченные убытки, доли перестраховщика		175	52,991,332	12,878	34,865,401	7,213					10,094	14,779,331	27,772	102,694,201
Оплаченные убытки, нетто	(8,564,606)	(5,005,330)	(256,820)	(347,690)	(25,584)	(73,413)	(801)	(383)	(97,805)	(347)	(37,041)	(143,628)	(14,553,657)	
Изменение в резерве убыток и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	148,093	(347,959)	200,516	(370,360)	(14,550,254)	(52,352)	1,593	957	(252,181)	77,155	(1,048,120)	(151,906)	(15,852,818)	
Изменение доли перестраховщика в требовании к перестраховщику в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	(8,754)	(790)	(613,681)	(18,100)	14,558,138	52,175		1,605	(727)	(61,611)	1,043,305	36,290	14,957,850	
Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто	139,339	(340,719)	56,835	(396,160)	7,001	(177)	1,593	2,562	(252,908)	15,544	(4,015)	(115,616)	(894,968)	
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(6,425,267)	(5,354,079)	(199,994)	(744,150)	(17,700)	(73,590)	792	2,179	(390,713)	15,197	(43,886)	(259,444)	(15,448,625)	

*Гражданско-правовая ответственность

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

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

25. Инвестиционный доход

	Год, закончи- вшийся 31 декабря 2019 года	Год, закончи- вшийся 31 декабря 2018 года
Инвестиционный доход:		
Процентный доход		
Процентный расход		
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток ¹		
Прибыль от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,285,515	113,082
Процентный инвестиционный доход/(убыток)	58,935 63,671	467,296 (2,306)
	6,860,709	4,360,482
Процентный доход:		
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости		
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, не подвергшейся обесценению	1,423,906	1,626,708
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включает:	5,648,704	3,865,730
Проценты по средствам в банках и проценты по денежным средствам и их эквивалентам	1,135,894 288,012	1,455,909 170,799
	1,423,906	1,626,708
Процентный расход:		
Проценты по операциям РЕПО	(176,117)	(83,320)
	(176,117)	(83,320)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, процентные доходы по обесцененным финансовым активам отсутствовали.

26. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

	Год, закончи- вшийся 31 декабря 2019 года	Год, закончи- вшийся 31 декабря 2018 года
Курсовые разницы, нетто		
Покупка и продажа иностранной валюты	80,528 (151,643)	(87,797) (38,637)
	(71,115)	(126,634)

**АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана
«Страховая компания «Халық»**

**Примечания к финансовой Отчетности (Предложение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

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

	Год, закончив-шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончи-шийся 31 декабря 2018 года
Заработная плата и прочие выплаты		
Социальный налог	5,862,978	3,988,801
Социальные выплаты	460,844	370,933
	66,721	87,680
	6,410,543	4,447,414

Административные и операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончив-щийся 31 декабря 2019 года	Год, закончи-шийся 31 декабря 2018 года
Вознаграждение по доверительному управлению	409,118	262,001
Профессиональные услуги	296,285	138,694
Расходы по аренде	144,081	144,758
Услуги связи		
Расходы на рекламу и маркетинг	139,916	136,489
Коммунальные расходы	132,439	26,406
Банковские комиссии	107,331	84,869
Налоги, кроме налога на прибыль	92,171	38,714
Платежи в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	69,104	46,877
расходы на охрану,	41,228	29,608
Техническое обслуживание основных средств	38,629	22,023
Командировочные и связанные с ними расходы	31,231	150,593
Каникулярные товары	27,234	16,608
Расходы по страхованию	26,339	65,241
вступительные взносы	14,887	10,195
Обучение	9,991	7,185
Прочее	3,134	2,453
	48,981	111,552
	1,632,099	1,294,266

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, У Компании действовал договор доверительного управления с Акционерным обществом «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Наук Finance» (далее – «АО «Наук Finance»). В соответствии с данным договором вознаграждения за услуги доверительного управления определялись как процент от чистых активов, а также как фиксированный процент от инвестиционного дохода. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, вознаграждение за услуги доверительного управления составили 409,118 тыс. тенге и 262,001 тыс. тенге, соответственно. Все риски, связанные с передачей активов в управление АО «Наук Finance», несет Компания.

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

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

28. Резерв под обесценение по финансовым активам и прочим операциям

	Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	Прочие активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
31 декабря 2017 года	17,145	152,797	1,490,603	1,660,545
Форвардование резервов Эффект в результате передачи чистых активов АО «Казкоммерц-Полис»	451,777	142,494	77,161	671,432
Списание активов	490,147 (34,886)	3,425,169	497,552 -	4,412,866 (34,886)
Курсовые разницы	26	1,040	1,066	1,066
31 декабря 2018 года	924,206	3,721,500	2,065,316	6,711,025
Форвардование/ (восстановление) резервов	179,128	7,295	(67,772)	118,651
Реклассификация		(1,072,047)	1,072,047	
Списание активов	(400,539)	(1,139,977)	-	(1,540,516)
31 декабря 2019 года	702,798	1,516,771	3,069,591	5,289,160

В течение 2019 года, неоплаченное купонное вознаграждение было реклассифицировано из прочих активов в финансовые активы по долговым ценным бумагам, срок погашения которых не наступил на общую сумму 1,072,047 тыс. тенге.

29. 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, определенной для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

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

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенные налоговые (обязательства)/активы:		
резерв по убыткам от обесценения	356,383	358,816
резерва на бонусы	125,117	85,792
Налоги к уплате	39,091	30,581
Основные средства	10,357	9,136
Нереализованный (доход)/убыток от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	(421,810)	(390,587)
Итого отложенные налоговые активы	121,041	109,926
Непризнанный отложенный налоговый актив		
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(235,342)	109,926

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

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

	Год, закончи- вшийся 31 декабря 2019 года	Год, закончи- вшийся 31 декабря 2018 года
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		
Налог по установленной ставке (20%)	7,638,083	3,977,879
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
расходы по страховой деятельности, не относящиеся на вычеты,	1,527,517	795,576
нетто		
Операционные расходы, не относящиеся на вычеты, нетто	86,497	72,547
Резерв под обеспечение по прочим операциям	63,872	52,395
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	23,730	80,574
Необлагаемый инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, которыми имелась на бирже	356,383	
Расход по налогу на прибыль	(1,127,205)	(474,789)
Расход по текущему налогу на прибыль	883,434	526,303
	Год, закончи- вшийся 31 декабря 2019 года	Год, закончи- вшийся 31 декабря 2018 года
Изменение отложенного налога на прибыль	718,833	879,694
Налог У источника выплат	345,268	(98,219)
Расход по налогу на прибыль	(180,667)	(255,172)

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

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

(Обязательства)/активы по отложенному налогу на прибыль составили:

	2019 год	2018 год
На начало года	109,926	(5,456)
(Расходы)/экономия по отложенному налогу, отраженные в: Отчете о прибылях и убытках Отчете о прочем собокупном доходе	(345,268)	98,219 17,165
На конец года	(235,342)	109,926

30. Прочий доход и расход

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Прочий доход:		
Корректировка кредиторской задолженности	264,264	5,254
Неустойка и доходы по решению суда	126,452	83,821
Доход от операционной аренды	6,728	26,647
Прибыль от реализации основных средств и инвестиционного имущества		
Доход полученный после получения и регистрации чистых активов АО «Казкоммерц-Полис» по уточненной сверке с налоговыми органами	239,095	
Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств и инвестиционного имущества		
Прочее	20,899	46,340 136,749
	504,164	556,748
Прочий расход:		
Списание запасов	(26,604)	(24,148)
расходы от обесценения активов	(15,497)	(203,438)
расходы по управлению активами	(57)	(39,298)
Прочее	(38,152)	
	(80,310)	(266,984)

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

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

3.1. Прибыль в расчете на одну акцию

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

Год, закончив- шийся	Год, закончив- шийся
31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Чистая прибыль Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	6,754,649 620,102 436,296

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной в соответствии с методикой расчета, предоставленной Казахстанской Фондовой Биржей, составила 83 тыс. тенге и 67 тыс. тенге, соответственно.

3.2. 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 интерпретации налогового законодательства руководством может отличаться от интерпретации налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство считает, что Компания произвела все налоговые выплаты и в существенной степени соответствует требованиям налогового законодательства, поэтому в финансовой отчетности не создавались какие-либо резервы. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогобложению 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 2019 и 2018 годов, у Компаний не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, у Компаний не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

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

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

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по договорам операционной аренды.

Операционная среда

По состоянию на 31 декабря 2019 год, базовая ставка НБРК составила 9,25% ± 1% (на 31 декабря 2018 год – 9,25% ± 1%). Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение 2019 год, спрос на новые кредиты продолжал оставаться не высоким, в то же время, ликвидность тенге в финансовой системе продолжала демонстрировать избыточные уровни. Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК. По сравнению с концом 2018 года, операционная среда за год, закончившийся 31 декабря 2019 года не подверглась существенным изменениям.

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

33. Операции со связанными сторонами

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

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

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

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	<u>31 декабря 2019 года</u>		<u>31 декабря 2018 года</u>	
	<u>Итого по</u> <u>категории в</u> <u>соответствии</u> <u>с со статьями</u> <u>финансовой</u> <u>отчетности</u>	<u>Операции со</u> <u>связанными</u> <u>сторонами</u>	<u>Итого по</u> <u>категории в</u> <u>соответствии</u> <u>с со статьями</u> <u>финансовой</u> <u>отчетности</u>	<u>Операции со</u> <u>связанными</u> <u>сторонами</u>
Денежные средства и их эквиваленты				
- материнская компания	3,748,124	4,360,972	2,763,614	13,545,556
- прочие связанные стороны	1,999,503		1,902,516	
	1,748,621		861,098	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- прочие связанные стороны	849,413	18,264,242	816,578	16,750,552
	849,413		816,578	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток материнской компании				
- материнская компания	2,237,905	49,737,083	1,213,730	18,134,428
	2,237,905		1,213,730	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахование				
- материнская компания	27,257	8,181,288	67,649	8,116,537
- прочие связанные стороны	26,225	1,032	67,649	
	26,225	1,032	67,649	
Прочие активы				
- материнская компания	22,384	1,794,939	34,482	1,412,566
- прочие связанные стороны	40		34,482	
	22,344		34,482	
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахование				
- прочие связанные стороны	(3,144)	(9,733,642)	(159,507)	(9,678,303)
	(3,144)		(159,507)	
Резерв незарегистрированный				
- материнская компания	(117,061)	(26,023,966)	(96,345)	(23,106,417)
- прочие связанные стороны	(70,279)	(46,782)	(51,400)	(44,945)
	(70,279)	(46,782)	(51,400)	(44,945)
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков				
- материнская компания	(133,172)	(48,484,521)	(605,431)	(32,631,703)
- прочие связанные стороны	(126,538)	(6,634)	(587,531)	(17,900)
	(126,538)	(6,634)	(587,531)	(17,900)
Прочие обязательства				
- материнская компания	(293,740)	(1,646,114)	(221,731)	(1,663,579)
- ключевой управленческий персонал	(3,334)			
- прочие связанные стороны	(59,785)		(53,413)	
	(230,621)		(168,318)	

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

**Примечания к финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, обесценения операций со связанными сторонами признано не было.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2019 года.</u>		<u>Год, закончившийся 31 декабря 2018 года</u>	
	<u>Итого по категории</u>	<u>Итого по категории</u>	<u>Операции со связанными сторонами</u>	<u>Операции со связанными сторонами</u>
Вознаграждения персонала:				
- зарплата, плата и прочие краткосрочные вознаграждения	170,355	6,410,543	120,363	4,947,919
В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:				
	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2019 года</u>	<u>Итого по категории</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2018 года</u>	<u>Итого по категории</u>
Операции со связанными сторонами				
Соответствия с статьями финансовой отчетности				
Страховые премии				
- материнская компания	983,610	59,439,702	819,382	42,797,529
- прочие связанные стороны	791,742		612,339	
	191,868		207,043	
Оплаченные убытки, общая				
Сумма	(593,791)	(117,247,859)	(82,280)	(10,209,303)
- материнская компания	(516,428)		(39,796)	
- прочие связанные стороны	(77,363)		(42,484)	
Комиссионные доходы				
- прочие связанные стороны	2,457	210,940	28,736	138,993
Инвестиционный доход				
- материнская компания	725,851	6,880,708	39,356	4,360,482
- прочие связанные стороны	677,278		34,292	
	48,573		5,064	
Прочный доход				
- материнская компания	1,211	504,164	616	556,748
- прочие связанные стороны	50		616	
	1,161			
Административные и операционные расходы				
- материнская компания	(581,347)	(1,632,099)	(211,248)	(1,294,266)
- прочие связанные стороны	(142,006)		(109,985)	
	(439,341)		(101,263)	

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

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

34. 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 представления 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 результатов, 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 2019 и 2018 годов, представлена ниже:

Активность по стражданию и перестра- хование	Инвестицион- ная активность	Все прочие сегменты	За год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года
Страховые премии, переданные в перестрахование	59,439,702	-	59,439,702
Изменение в резерве незарегистрированных премий, нетто	(28,492,318)	-	(28,492,318)
Оплаченные убытки, общая сумма	(3,113,971)	-	(3,113,971)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	(117,247,858)	-	(117,247,858)
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	102,694,201	-	102,694,201
Изменение доли перестраховщика и потребления к перестраховщику резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	(15,852,618)	-	(15,852,618)
Прочий доход, связанный со страховой деятельностью	14,957,850	-	14,957,850
Прочий расход, связанный со страховой деятельностью	293,722	-	293,722
Нормативные доходы	(200,051)	-	(200,051)
Комиссионные расходы	210,940	-	210,940
Инвестиционный доход	(3,905,569)	-	(3,905,569)
Чистый (убыток)/прибыль по операции с иностранной валютой	6,980,708	-	6,980,708
Заработанная плата и прочие выплаты	(214,523)	50,111	(71,115)
Административные и операционные расходы	(6,410,543)	93,297	(6,410,543)
(Форвардование)/выостыжение резерва под обеспечение по финансовым активам и прочим операциям	(1,632,099)	-	(1,632,099)
Прочий доход	(179,128)	67,772	(7,295)
Почтный расход	390,715	-	113,448
Результаты сегмента	738,253	6,997,861	(79,580)
Нераспределенные затраты: Амортизация основных средств и нематериальных активов		119,870	7,655,984
			(217,901)

**АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана
«Страховая компания «Халық»**

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

	Деятель- ность по страхованию и перестра- хованию	Инвестицион- ная деятельность	Все прочие сегменты	31 декабря 2019 года
Итого сегментных активов	70,525,097	76,889,024	1,383,530	148,797,651
Нераспределенные активы				557,059
Итого активы				149,354,710
Итого сегментных обязательств	84,417,535	11,911,176	1,031,914	97,360,627
Нераспределенные обязательства				390,129
Итого обязательства				97,750,756
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма и требование к перестраховщику в размере убытков и расходов на урегулирование убытков				(24,826,834)
Прочий доход, связанный со страховой деятельностью	24,648,072			24,648,072
Прочий расход, связанный со страховой деятельностью	82,107			82,107
Комиссионные доходы				(59,972)
Инвестиционный доход				138,993
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(1,316,568)	4,360,462		(1,316,568)
Зарплатная плата и прочие выплаты	(839,760)	706,782	6,344	(126,634)
Административные и операционные расходы	(4,447,414)			(4,447,414)
Формирование резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	(1,294,266)			(1,294,266)
Прочий доход	(602,785)	(68,433)	(214)	(671,432)
Прочий расход	(17,810)	(242,700)	556,623	556,748
Результаты Сегмента	(1,165,883)	4,756,131	556,279	4,146,527
Нераспределенные затраты:				
Амортизация основных средств и нематериальных активов				(168,648)

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

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

	Деятель- ность по страхованию и перестра- хование	Инвести- ционная деятельность	Все прочие сегменты	31 декабря 2018 года
Итого сегментных активов	54,506,635	58,866,525	919,388	114,292,548
Нераспределенные активы				<i>1,050,123</i>
Итого активы				115,342,671
Итого сегментных обязательств	65,533,517	165,036	1,263,178	66,961,731
Нераспределенные обязательства				<i>121,276</i>
Итого обязательства				67,083,007

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 22, 23 и 24.

Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, большинство финансовых активов и обязательств были сконцентрированы в Республике Казахстан. Финансовые активы и обязательства по географическим сегментам представлены ниже:

	На и за год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года			
	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	
Страховые премии, переданные в перестрахование	76,377	5,987,551	22,428,390	28,492,318
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7,618,341	237,603	325,344	8,181,288
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,226,013	1,814,152	5,693,477	9,733,642
				На и за год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Страховые премии, переданные в перестрахование	172,955	5,255,654	18,114,130	23,542,739
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	6,263,556	277,113	1,575,868	8,116,537
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,560,082	1,831,514	6,286,707	9,678,303

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств

Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

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

		Справедливая стоимость на		Зависимость	
Финансовые активы/ финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	Иерархия справед- ливой стоимости	Методики оценки и карические исходные	значительные неблаго- дарные иные исходные источников и справедливой стоимости
финансовые активы, напечатанные наличными для продажи	10,211,106	16,723,822	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применено
финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток финансовых активов, окончательные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,934,387	10,134,428	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применено
	12,802,695	-	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке	Не применено

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат», которые учитывались по первоначальной стоимости, на сумму 53,136 тыс. тенге и 17,666 тыс. тенге, соответственно.

Рехлассификация финансовых инструментов между уровнями 1 и 2 в течение года не производилась.

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

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

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

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

36. Управление капиталом

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, регуляторный капитал представлен в таблице ниже:

Регуляторный капитал	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Минимальная маржа платежеспособности	8,052,552	6,603,214
Фактическая маржа платежеспособности	27,229,411	29,502,558
Маржа платежеспособности	3,38	4,47

37. Политика управления рисками

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

Политика по страхованию

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

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

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

Анализ динамики развития убытков

Анализ динамики развития убытков за прошедший период обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода. Компания провела анализ развития убытков по трем классам страхования: обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, обязательное страхование работников от несчастного случая, добровольное страхование автомобильного транспорта. По выбранным классам страхования количество страховых случаев дает достаточную статистику для оценки ожидаемых убытков.

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

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

В представленной таблице в строках «Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (РПНу и РЗНу)», «Сумма перестрахования, подлежащая возмещению», «Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНу и чистый РЗНу)» приводятся данные резервов убытков в общем с учетом доли перестраховщика и без учета доли перестраховщика соответственно, оцененные на отчетные даты (конец периода). Эта часть таблицы показывает, как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду, изменилась в последующих периодах.

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

В строках «Валовый резерв убытков по страховым случаям, произошедшими в соответствующем году:» приводится резерв убытков, произошедших за год, указанный в заголовке соответствующего столбца, переоцененный по состоянию на дату, указанную в соответствующей строке.

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

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

**ДО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана
«Страховая компания «Халық»**

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, заключившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

На 31 декабря

соответствующего года

2014 год 2015 год 2016 год 2017 год 2018 год 2019 год

Валовое обязательство по неуплаченным претензиям (РПНУ и РЭНУ)	3,562,060	5,064,252	3,668,164	4,000,194	3,647,922	4,372,575
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(188,748)	(97,089)	(41,152)	(35,952)	(27,626)	(7,750)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям (чистый РПНУ и чистый РЭНУ)	3,373,312	4,967,183	3,627,012	3,964,242	3,620,296	4,364,825

На конец года	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
	901,704	1,061,668	932,598	1,192,436	1,278,807	1,704,080
Баловый резерв убытков по страховым случаям, произошедшими в соответствующем году:						

	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
Спустя один год	665,363	432,350	475,998	660,016	599,886	-
Спустя два года	510,720	392,910	545,811	800,259	-	-
Спустя три года	372,138	152,532	283,046	-	-	-
Спустя четыре года	199,315	182,652	-	-	-	-
Спустя пять лет	374,299	-	-	-	-	-
Текущая оценка понесенных убытков с нарастающим итогом:	374,299	182,652	283,046	800,259	599,886	

**Страховые выплаты (с нарастающим
итогом) по страховым случаям,
произошедшим в:**

	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
Спустя один год	688,958	678,570	689,774	925,425	1,092,400	-
Спустя два года	819,651	775,996	738,262	975,134	-	-
Спустя три года	891,118	817,006	774,763	-	-	-
Спустя четыре года	926,314	846,966	-	-	-	-
Спустя пять лет	969,335	-	-	-	-	-
Платежи с нарастающим итогом на настоящую дату	968,335	846,966	774,763	975,134	1,092,400	
Накопленный избыток/дефицит резерва убытков	(440,930)	32,070	(125,211)	(582,957)	(413,479)	
избытка/дефицита от Резерва убытков на конец года	(48,9%)	3,0%	(13,4%)	(48,9%)	(32,3%)	

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

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

Перестрахование

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

Инвестиционные риски

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

Инвестиционный портфель Компании состоит из финансовых инструментов, которые выбраны согласно нормам доходности, срокам погашения и уровню риска инвестиций. Сформированный таким образом инвестиционный портфель обеспечивает равномерный доход в течение периода инвестирования. Инвестиционный доход обычно reinвестируется 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 суммы риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждаются коллегиальными органами Компании. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматриваются 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 обеспечение создается в финансовой отчетности.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года					
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма риска после зачета	Чистый кредитный размер	Обеспеченный зачетом и учтеным обеспечением	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения	Итого
Средства в банках	4,360,872	-	4,350,872	267,042	4,093,830	4,326,827
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,526,827	-	4,526,827	-	-	4,526,827
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,264,242	-	18,264,242	-	-	18,264,242
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	49,737,083	-	49,737,083	-	-	49,737,083
Прочие финансовые активы	8,161,288	-	8,161,288	-	-	8,161,288
	411,409	-	411,409	-	-	411,409

Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года					
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый кредитный размер	Обеспеченные кредитные риски после зачета и учета обеспечения	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения	Итого
Средства в банках	13,545,556	-	13,545,556	10,474,546	3,071,010	10,435,989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,435,989	-	10,435,989	-	-	10,435,989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,750,552	-	16,750,552	-	-	16,750,552
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	18,134,428	-	18,134,428	-	-	18,134,428
Прочие финансовые активы	8,116,537	-	8,116,537	-	-	8,116,537
	493,198	-	493,198	-	-	493,198

финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – ААА. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от АА до ВВВ, присвоенным международными рейтинговыми агентствами. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

	31 декабря 2019 года			
	<AAA>	<BBB>	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,360,820	52	4,360,872
Средства в банках	-	4,526,827	-	4,526,827
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,020,587	17,190,451	53,204	18,264,242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,366,738	42,238,745	131,600	49,737,083
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	226,767	801,543	7,152,978	8,161,268
Прочие финансовые активы	-	-	411,409	411,409

**АО «Дочерняя организация Национального Банка Казахстана
«Страховая компания «Халык»**

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

31 декабря 2019 года

	Кредитный рейтинг по приоритету	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Средства в банках	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,435,989	10,435,989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,240,647	13,875,259
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,632,055	15,502,373
Прочие финансовые активы	63,763	1,009,476
	7,023,298	8,116,537
	493,98	493,98

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 Компанией политикой по управлению рисками.

По состоянию на 31 декабря 2019 года имелись обесцененные финансовые активы по дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию на общую сумму 702,798 тыс. тенге (2018 год: 924,209 тыс. тенге), корпоративных облигаций на сумму 3,069,591 тыс. тенге (2018 год: 2,065,316 тыс. тенге), классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и прочие финансовые активы на сумму 1,470,943 тыс. тенге (2018 год: 3,523,843 тыс. тенге). В следующей таблице представлена балансовая стоимость финансовых активов до вычета резервов:

Небасто- ненные и не просро- ченные финансо- вые акти- вы	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы					Обесце- ненные финансо- вые акти- вы	31 декабря 2019 года
	0-3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев до 1 года	Более 1 года	активы		
Денежные средства и их эквиваленты							
Средства в банках	-	-	-	-	-	4,360,872	4,360,872
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,264,242	-	-	-	-	4,526,827	4,526,827
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	3,069,591	21,333,833
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,695,678	1,764,655	460,244	59,711	-	702,798	8,884,086
Прочие финансовые активы	221,926	113,403	17,804	36,276	-	1,470,943	1,862,352

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

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Не обесце- женные и не просро- ченные финан- совые активы	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы			Обесце- женные финансо- вые активы	31 декабря 2018 года
	0-3 месяцев	3-6 месяцев	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты					
Средства в банках	13,545,556	-	-	-	13,545,556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,435,989	-	-	-	10,435,989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	16,750,552	-	-	-	2,065,316
Прочие финансовые активы	439,053	54,145	-	-	18,815,869
					Итого
	18,134,428	-	-	-	18,134,428
	-	-	-	-	924,209
	-	-	-	-	9,040,746
	-	-	-	-	3,523,843
	-	-	-	-	4,017,041

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

	Средне- взве- шенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- щения на установлен	31 декабря 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	7.91%	851,042						851,042
Средства в банках	13.93%							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.76%		28,100	4,526,827				4,526,827
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.95%	2,252,078		8,777,879	18,594,587	12,034,136		17,161,006
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		3,103,120	28,100	22,233,946	21,940,056	16,892,333		41,650,580
Доминиковые активы и их эквиваленты		3,509,830						64,197,555
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								3,509,630
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								1,103,236
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию								8,078,403
Прочие финансовые активы		4,139,150	1,408,171			2,553,967		
		40,905	272,846	97,658				8,181,268
Итого финансовые активы		10,793,005	1,789,117	22,331,604	24,494,023	16,892,333	9,181,629	85,481,721
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Соглашение РЕПО	9.49%	11,627,171						11,627,171
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		11,627,171						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию								11,627,171
Прочие финансовые обязательства		1,759,367	5,567,681			72,537		2,321,057
		360,389	195,076					9,733,642
Итого финансовые обязательства		13,756,927	5,762,757		72,537		165,169	220,634
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(2,963,922)	(1,973,640)	22,331,604	24,421,486	16,892,333		2,489,226
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(0,524,051)	28,100	22,233,946	21,940,056	16,892,333		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(8,524,051)	(8,495,951)	13,737,995	35,678,051	52,570,364		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовых активов		(9,97%)	(9,94%)	16,07%	41,74%	61,50%		

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

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

	Среди- взое- шнюю эффектив- ная Процентная ставка, %	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- щения не установлен	31 декабря 2018 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	8.43%	10,474,546						10,474,546
Средства в банках	12.64%	1,472,300	2,119,792	6,813,897				10,435,989
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.92%		787,591	2,493,247	7,293,142	5,070,411		15,634,391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.65%			1,306,540	6,421,689	3,154,962		
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		11,946,846	2,907,383	10,633,684	15,714,831	8,225,373		12,883,191
								49,426,117
Денежные средства и их эквиваленты		3,071,010						3,071,010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								1,116,161
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								1,116,161
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию								5,251,237
Прочие финансовые активы		3,735,770	1,391,250	2,813,911	175,598			8,116,537
		87,098	186,348	219,752				493,198
Итого финансовые активы		10,640,724	4,484,989	13,667,347	15,890,429	8,225,373	6,367,398	67,476,260
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		5,146,910	1,986,550	2,544,843				9,678,303
Кредиторская задолженность по дивидендам		3,005						3,005
Прочие финансовые обязательства		764,273		181,464	23,412			969,149
Итого финансовые обязательства		5,914,188	1,986,550	2,726,307	23,412			10,650,457
Разница между финансовыми активами и обязательствами		12,926,536	2,490,439	10,941,040	15,867,017	8,225,373		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		11,946,846	2,907,383	10,633,684	15,714,831	8,225,373		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		11,946,846	14,854,229	25,487,913	41,202,744	49,428,117		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итого финансовых активов		17.71%	22.01%	37.77%	61.06%	73.25%		

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

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

Компания не включает страховые резервы в анализ ликвидности, исключая 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены по датам погашения, хотя они достаточно ликвидные, и могут быть реализованы по справедливой стоимости в течение месяца, 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 Компанией к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2019 и 2018 годах, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в Казахстане, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Данная ставка используется при составлении отчетов по процентному риску внутри Компании для членов ключевого руководства и представляет оценку руководства относительно вероятного изменения процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся финансовым активам и обязательствам.

Влияние на капитал от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
	<u>Процентная ставка +3%</u>	<u>Процентная ставка -3%</u>
Финансовые активы:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(4,056,183)	5,019,934
Чистое влияние на капитал	(4,056,183)	5,019,934
	(1,622,470)	2,060,782

**АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана
«Страховая компания «Халық»**

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

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Тенге	Российский рубль	1 доллар США = 382,59 тенге	1 евро за 1 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2019 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	2,526,480	1,479,685	55,602	2,745	296,160	4,360,872	
Средства в банках	4,525,827	-	-	-	-	4,525,827	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,414,761	349,413	-	-	60	18,264,242	
Фин. и сырьевые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,076,300	9,985,671	392,010	-	287,102	49,737,003	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахование	6,611,325	1,523,787	45,379	559	238	8,161,288	
Прочие финансовые активы	411,409	-	-	-	-	411,409	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	70,567,102	13,839,756	492,991	3,304	579,560	89,481,721	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахование	3,509,400	6,181,478	33,889	927	7,949	9,733,642	
Соглашение РЕПО	11,627,171	-	-	-	-	11,627,171	
Прочие финансовые обязательства	720,634	-	-	-	-	720,634	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15,857,205	6,181,478	33,888	927	7,949	22,081,447	
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	54,709,897	7,657,278	459,103	2,377	52,1619	63,400,274	

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

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

	Доллар	Российский рубль	США 1	Евро	1 российский рубль =	Прочие валюты	31 декабря 2018 года
	Тенге	Тенге	Доллар	США 2	1 евро	5,52 Тенге	Белорубли
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	10,910,759	2,559,646	67,373	2,721	5,057	13,545,556	
Средства в банках	10,416,547	19,442	-	-	-	10,435,989	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,933,905	816,577	-	-	-	70	16,750,552
Долготермская задолженность по страхованию и перестрахованию	15,720,938	406,926	-	-	1,146,558	860,006	18,134,428
Прочие финансовые активы	7,095,513	943,567	75,324	741	1,392	8,116,537	493,198
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	60,570,860	4,746,158	142,697	1,150,020	857,886	56,825,603	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,765,175	6,747,027	153,408	4,026	8,669	9,876,303	
Кредиторская задолженность по дивидендам	3,005	-	-	-	-	3,005	
Прочие финансовые обязательства	969,149	-	-	-	-	969,149	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,737,329	6,747,027	153,406	4,026	8,669	10,650,457	
открытая балансовая позиция	56,833,531	(2,000,869)	(10,709)	1,145,994	857,886	56,825,603	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности компании к повышению и понижению курса тенге к доллару США и Евро по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 15% (31 декабря 2018 года: колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 25% и 35%, соответственно). 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 2019 года используются курсы, измененные с учетом указанных выше предположений.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года, рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики общего курса за последние два года:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Тенге/доллар	Тенге/евро	Тенге/доллар	Тенге/евро
Изменение на чистую прибыль и капитал	1,145,992	(1,148,592)	(500,217)	500,217

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Тенге/евро	Тенге/доллар	Тенге/евро	Тенге/доллар
Изменение на чистую прибыль и капитал	+15%	-15%	+2,5%	-25%

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

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

Ограничения анализа чувствительность

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главной 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 направлена на управление рыночных колебаний 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, учтываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

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

Ценовой риск

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

Влияние на капитал, основное на справедливой стоимости долевых ценных бумаг, классифицированных как финансовые активы, имеющие в наличии для продажи и как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Изменение	Изменение	Изменение
цены	цены	цены
+2%	-2%	+3%
Чистое влияние на капитал	267,834	(267,834)
Чистое влияние на капитал	267,834	(267,834)
	191,022	(191,022)

3.8. События после окончания отчетного периода

В течение 2018 года У Компаний возник убыток по классу страхования от прочих финансовых убытков в результате наступления страхового случая на сумму 60 млн. долларов США. Резерв заявленного, но неурегулированного убытка был признан на основе предварительного отчета независимого оценщика. В феврале 2020 года Компанией получена финальная оценка убытка на итоговую сумму 189 млн. долларов США. Данная оценка учтена Компанией при формировании резерва заявленного, но неурегулированного убытка на 31 декабря 2019 года. Убыток полностью перестрахован.