

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

Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстана «Халық–Казахинстраж»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях капитала	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-75

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстана «Халық-Казахинстрех»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халық-Казахинстрех» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Правлением Компании 3 марта 2017 года.

От имени Правления Компании:

**Тлеугабылов О.Т.
Председатель Правления**

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан



**Мусина Ж.А.
Главный бухгалтер-Директор
Департамента бухгалтерского учета и
отчетности**

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халық-Казахинстраж»: («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

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

**Почему мы считаем вопрос
ключевым для аудита?**

Что было сделано в ходе аудита?**Оценка резерва по
произошедшим, но
незаявленным убыткам**

Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам («РПНУ»), который рассчитывается с использованием статистических методов требует значительных суждений, в связи с неопределенностью в оценке ожидаемых выплат по претензиям. В частности, суждение возникает по оценке платежей по претензиям, понесенных на отчетную дату, но не заявленным Компанией. Направления бизнеса, где существует большая продолжительность во времени между произошедшим событием и его урегулированием также имеет тенденцию показывать большие различия между первоначальными оценками и фактическими урегулированиями. Оценка резерва зависит от качества исходных данных. Она включает в себя сложные и субъективные суждения о будущих событиях, как внутренних, так и внешних по отношению к бизнесу, для которых небольшие изменения в допущениях может привести к материальному воздействию на оценку (Как раскрыто в Примечании 12).

Мы провели аудит, учитывающий оценку риска, чтобы определить те направления бизнеса, где присутствует более высокий риск. Мы провели оценку того, соответствуют ли актуарные методологии компании с теми, которые используются в индустрии и теми, которые использовались в предыдущих периодах.

- Мы вовлекли наших актуариев для понимания и оценки актуарной практики Компании и признания резервов;
- Мы провели оценку основных допущений и методологий резервирования, которые используются для расчёта РПНУ резерва;
- Мы проверили эти допущения, сравнивая их с нашими ожиданиями, основанными на историческом опыте компании и текущих тенденций. Для некоторых направлений бизнеса мы также провели свои собственные независимые актуарные прогнозы и сравнили результаты с компанией;
- Сравнили исходные данные в базе данных по претензиям с данными, используемыми в актуарных расчетах;
- Мы использовали наши знания отрасли в teste методологии и оценки РПНУ компании.

На основании наших аудиторских процедур, мы не выявили каких-либо существенных искажений в оценке РЗНУ.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.



3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

**АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка
Казахстана «Халық-Казахинстраж»**

**Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

	Приме- чания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5,30	6,317,879	3,627,845
Средства в банках	6	2,923,756	3,609,767
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,30	20,838,296	18,251,934
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,30	-	3,093,218
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9,30	6,742,935	4,776,260
Расходы будущих периодов	10	367,384	2,500,865
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	11	11,3 49,721	10,189,304
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	12	1,412,629	659,580
Основные средства	13	2,035,781	1,456,714
Нематериальные активы		51,655	50,895
Инвестиционное имущество	14	1,073,477	56,071
Отложенные аквизиционные расходы		187,443	197,197
Активы по текущему налогу на прибыль		968,898	4,506
Активы по отложенному налогу на прибыль	26	162,717	471,541
Прочие активы	15,30	1,054,548	1,608,878
ИТОГО АКТИВЫ		55,487,119	50,554,575
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	16, 30	5,277,855	5,514,974
Резерв незаработанных премий	11, 30	16,891,683	15,330,980
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	12, 30	3,123,311	2,609,450
Прочие обязательства	17, 30	1,071,298	1,312,261
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		26,364,147	24,767,665
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	4,587,895	4,587,895
Выкупленные собственные акции	18	(39,305)	(39,305)
Дополнительно оплаченный капитал		325,545	267,460
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(431,693)	(1,176,832)
Прочие резервы	18	791,457	422,184
Нераспределенная прибыль		23,889,073	21,725,508
ИТОГО КАПИТАЛ		29,122,972	25,786,910
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		55,487,119	50,554,575

От имени Правления Компании



Тлеугабылов О.Т.
Председатель Правления

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Мусина Ж.А.
Главный бухгалтер-Директор
Департамента бухгалтерского учета и
отчетности

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

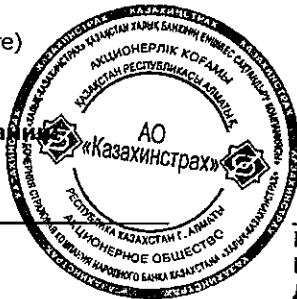
Примечания на стр. 12-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка
Казахстана «Халық-Казахинстраж»**

**Отчет о Прибылях и Убытках
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года**
(в тысячах Казахстанских Тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в Тенге)

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Страховые премии	19, 30	35,446,031	28,891,368
Страховые премии, переданные в перестрахование	19	(22,806,239)	(15,816,591)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		12,639,792	13,074,777
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	11, 19	(400,286)	(765,289)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		12,239,506	12,309,488
Оплаченные убытки, общая сумма	20, 30	(8,089,633)	(8,128,540)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	20	470,077	284,870
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	20	(513,861)	(796,449)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	20	753,049	(520,363)
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		(7,380,368)	(9,160,482)
Возмещение по регрессному требованию		304,824	106,976
Нераспределемые расходы по урегулированию убытков		(68,378)	(49,371)
Прочие доходы от страховой деятельности, нетто		236,446	57,605
Комиссионные доходы	21	107,716	74,250
Комиссионные расходы	21, 30	(489,115)	(568,820)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО		(381,399)	(494,570)
Инвестиционный доход	22, 30	3,835,769	2,166,729
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23	93,523	6,225,419
Прочий доход	27, 30	104,216	87,534
ПРОЧИЕ ДОХОДЫ		4,033,508	8,479,682
Заработка плата и прочие выплаты	24, 30	(2,684,623)	(2,875,264)
Административные и операционные расходы	24, 30	(924,816)	(881,008)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(102,090)	(103,833)
Формирование резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	25	6,565	(1,262,932)
Прочий расход	27, 30	(281,025)	(430,625)
ПРОЧИЕ РАСХОДЫ		(3,985,989)	(5,553,662)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		4,761,704	5,638,061
Расход по налогу на прибыль	26	(604,039)	(925,728)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		4,157,665	4,712,333
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	28	12,320.61	13,964.29

От имени Правления Компании
Тлеугабылов О.Т.
Председатель Правления



Мусина Ж.А.
Главный бухгалтер-Директор
Департамента бухгалтерского учета и
отчетности

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка
Казахстана «Халық–Казахинстраж»**

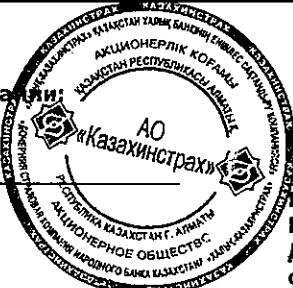
**Отчет о Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

	Год, закончив- шийся	Год, закончив- шийся
Приме- чание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	4,157,665	4,712,333
ПРОЧИЙ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК):		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистый прибыль/(убыток) от переоценки имущества за вычетом налога на прибыль в сумме 93,777 тенге	375,175	(3,942)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год за вычетом налога на прибыль	832,018	(1,092,147)
Разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	394,403	-
Формирование резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	58,214	354,460
Реклассификации по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	22	(539,496)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	1,120,314	(532,185)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	5,277,979	4,180,148

От имени Правления Компании:

Тлеугабылов О.Т.
Председатель Правления

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Мусина Ж.А.
Главный бухгалтер-Директор
Департамента бухгалтерского учета и
отчетности

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстана «Халық-Казахинстраж»

Отчет об Изменениях Капитала

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки имущества	Стабилизационный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2014 года	4,587,895	(39,305)	196,732	(648,589)	502,059	707,587	17,229,655	22,536,034
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(528,243)	(3,942)	-	-	(532,185)
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	4,712,333	4,712,333
Итого совокупный доход	-	-	-	(528,243)	(3,942)	-	4,712,333	4,180,148
Взносы акционера в форме аренды	-	-	70,728	-	-	-	-	70,728
Объявленные и выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
Стабилизационный резерв (Примечание 18)	-	-	-	-	-	(707,587)	707,587	-
Списание переоценки резерва основных средств, за вычетом эффекта по налогу на прибыль	-	-	-	(75,933)	-	-	75,933	-
На 31 декабря 2015 года	4,587,895	(39,305)	267,460	(1,176,832)	422,184	-	21,725,508	25,786,910
Прочий совокупная прибыль за год, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	745,139	375,175	-	-	1,120,314
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	4,157,665	4,157,665
Итого совокупный доход	-	-	-	745,139	375,175	-	4,157,665	5,277,979
Взносы акционера в форме аренды	-	-	58,085	-	-	-	-	58,085
Объявленные и выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	-	(2,000,002)	(2,000,002)
Списание переоценки резерва основных средств, за вычетом эффекта по налогу на прибыль	-	-	-	(5,902)	-	-	5,902	-
На 31 декабря 2016 года	4,587,895	(39,305)	325,545	(431,693)	791,457	-	23,889,073	29,122,972

От имени Правления Компании:



Тлеугабылов О.Т.
Председатель Правления

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Мусина Ж.А.
Главный бухгалтер-Директор
Департамента бухгалтерского учета и отчетности

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка
Казахстан «Халық–Казахинстрах»**

**Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		4,761,704	5,638,061
Корректировки неденежных статей:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	19	400,286	765,289
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто	20	(239,188) 9,754	1,316,812 37,367
Изменение в отложенных аквизиционных расходах			
Формирование резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	25	(6,565)	1,262,932
Амортизация основных средств и нематериальных активов		102,090	103,833
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	23	(117,710)	(6,263,841)
Прибыль от выбытия и списания основных средств и нематериальных активов	27	(24,325)	(1,438)
Убыток от обесценения основных средств		10,161	-
Взносы акционера в форме аренды		58,085	70,728
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	(539,496)	209,444
Амортизация премии по инвестициям		(1,203,600)	(559,637)
<u>Изменение в начислении процентов, нетто</u>		<u>72,364</u>	<u>281,768</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		3,283,560	2,861,318
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(2,220,518)	921,787
Расходы будущих периодов		2,133,481	(461,212)
Прочие активы		(571,279)	124,924
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		329,829	(2,077,739)
Прочие обязательства		(217,237)	537,030
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		3,847,109	1,906,108
<u>Налог на прибыль уплаченный</u>		<u>(1,353,383)</u>	<u>(1,110,971)</u>
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		1,384,454	795,137

**АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка
Казахстан «Халық–Казахинстрах»**

Отчет о Движении Денежных Средств (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Приме- чания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение денежных средств на депозитах в банках		(59,706,966)	(32,882,961)
Поступления от погашения депозитов в банках		60,547,459	31,225,222
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(32,779,813)	(9,949,467)
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		34,338,926	13,900,325
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(2,918,014)
Поступления от продажи инвестиций, удерживаемых до погашения		1,064,001	-
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		-	3,478,423
Приобретение основных средств и авансы по ним		(120,226)	(1,207,679)
Поступления от продажи основных средств		25,113	4,088
Приобретение нематериальных активов		(11,912)	(8,482)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		3,356,582	1,641,455
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплаченные дивиденды	18	(2,000,002)	(1,000,000)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(2,000,002)	(1,000,000)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
		2,741,033	1,436,592
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(50,999)	864,323
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4	3,627,845	1,326,930
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	4	6,317,879	3,627,845

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составила 3,527,697 тыс. тенге и 2,514,353 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составила 590 тыс. тенге и 3,212 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:
Тлеугабылов О.Т.
Председатель Правления

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Мусина Ж.А.
Главный бухгалтер-Директор
**Департамента бухгалтерского учета и
отчетности**

3 марта 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

1. Организация

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

Компания осуществляет свою деятельность по страхованию (перестрахованию) на основе лицензии №2.1.11 от 9 марта 2016 года, выданной Национальным банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»), на осуществление операций по добровольному и обязательному общему страхованию. Компания предлагает различные страховые продукты в отношении страхования имущества, страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, индивидуального страхования и перестрахования.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, единственным акционером Компании является АО «Народный Банк Казахстана» с долей владения 100%.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, число сотрудников Компании составляло 689 и 698, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, Компания имела 18 филиалов в Республике Казахстан.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

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

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 поясняется далее.

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстраж»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 31.

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики приведены далее.

Признание доходов

Доходы и расходы по страховой деятельности

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

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

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 дисkontы) 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.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрех»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Признание дивидендных доходов

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: удерживаемые до погашения («УДП»); 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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая средства в банках, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и прочие финансовые активы, классифицируются как «дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность 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, обеспеченному залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как денежные средства и их эквиваленты.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

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

Списание предоставленной дебиторской задолженности

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстрех»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Аренда

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в банках

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

Дебиторская задолженность по страхованию

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

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

Предоплата

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

Перестрахование

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

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

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

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстраж»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Основные средства

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

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

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

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках.

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

Земля, принадлежащая группе на правах собственности, не амортизируется.

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

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

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

Списание нематериальных активов

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

Инвестиционное имущество

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

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрех»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании, по состоянию на конец отчетного периода, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Проверка достаточности обязательств

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

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

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

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

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

Резервы

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

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» («МСФО (IAS) 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрех»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Выкупленные собственные акции

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

Условные обязательства

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

Иностранная валюта

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

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Тенге/1 доллар США	333.29	340.01
Тенге/1 евро	352.42	371.46
Тенге/1 российский рубль	5.34	4.61
Тенге/1 фунт стерлингов	409.78	504.06

Фонды собственного капитала

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

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

Информация по сегментам

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 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 межсегментные продажи и передачи, составляет 10 или более процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов; или
- абсолютная сумма его заявленного в отчетности дохода или убытка составляет 10 или более процентов суммы, которая является большей из следующих величин в абсолютном выражении: (i) совокупный заявленный в отчетности доход по всем неубыточным операционным сегментам, и (ii) совокупный заявленный в отчетности убыток всех убыточных операционных сегментов; или
- его активы составляют 10 процентов или более от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки Компании, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Компании (Примечание 30).

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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку инвестиций Компании, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Компании удерживать данные активы до погашения. По состоянию на 31 декабря 2015 годов, балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляла 3,093,218 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционный портфель Компании не включает в себя инвестиции, удерживаемые до погашения. В июле 2016 года, вся категория инвестиций, удерживаемых до погашения, была переквалифицирована в инвестиции, имеющихся в наличии для продажи. После реклассификации продажа евробондов Министерства финансов Республики Казахстан была проведена с целью повышения эффективности и прибыльности инвестиционного портфеля Компании. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 8.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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.

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

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

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

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

Метод цепной лестницы с поправкой на инфляцию и без поправки на инфляцию

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

Метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson)

Метод Борнхьюттера-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, характеризующего убыточность с учетом доли перестраховщика;

метод Мака

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

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

Расчет резерва убытков Компании по классу ОСНС произведен Методом Мака. Для построения треугольника убытков в методе Мака была использована статистика по страховым выплатам Компании по классу ОСНС произошедшие за период с 2008 по 2015 годы. При этом статистика по страховым выплатам была скорректирована согласно изменениям, введенным Закон в 2015 году. В связи с введением изменений в Закон об ОСНС ожидаемые убытки по произошедшем страховым случаям уменьшаются.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

В связи с введением изменений в 2015 году в Закон «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении им трудовых обязанностей» (далее - «Закон») ожидаемые убытки по произошедшим страховым случаям меняются. Статистика по страховым выплатам была скорректирована согласно изменениям в Законе.

Ниже приведены результаты расчетов оценки РПНУ по классу ОСНС по состоянию на 31 декабря 2016 года, до и после изменения закона об ОСНС, а также прогнозные расчеты по изменению РПНУ на 2016-2019 годы, в соответствии с требованием МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года
РПНУ и РЗНУ до изменений в Законе	957,522	718,254	494,595	301,953
РПНУ и РЗНУ после изменений в Законе	1,099,193	808,424	542,832	317,304
Влияние на прибыль и убытки	(141,671)	(90,170)	(48,237)	(15,352)

Обесценение дебиторской задолженности

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

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

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстраж»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечание 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 31 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Компании уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 162,717 тыс. тенге и 471,541 тыс. тенге, соответственно.

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

В отчетном году Компания применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2016 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Компании, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки, МСФО (IFRS) 19 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике, как представлять строки и итоговые показатели в отчетах о финансовом положении, прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Кроме того, поправки уточняют, что руководство может определять самостоятельно порядок представления примечаний к финансовой отчетности.

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки, МСФО (IFRS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки МСФО (IAS) 38 вводят опровергнутое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто, только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Компания использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Компании считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 не оказало существенного влияния на годовую финансовую информацию Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации».

Группа применила эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровергнутое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- a) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- b) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки, МСФО (IFRS) 19 разъясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение) валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточной финансовой информации, но не в составе промежуточной финансовой информации, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой информации, если промежуточная финансовая информация доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая информация.

Принятие этих поправок не оказалось существенного влияния на промежуточную финансовую информацию.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстраж»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Компания не применяла досрочно стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определенные даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39. Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

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

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

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом
- Идентификация обязательств исполнителя по договору
- Определение цены сделки
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устранивая различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Компания является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

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

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрех»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

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

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.

[Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.]

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости».

Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которые сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халык–Казахинстрех»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Счета в банках в иностранной валюте	1,455,768	507,776
Счета в банках в казахстанских тенге	82,366	287,589
Краткосрочные депозиты	4,753,172	-
Деньги в пути	24,989	230,380
Наличность в кассе	1,584	1,435
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы по соглашениям обратного РЕПО	-	2,600,665
Итого денежные средства и их эквиваленты	6,317,879	3,627,845

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, справедливая и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составляли:

	31 декабря 2015 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Казначейские облигации			
Министерства финансов			
Республики Казахстан	2,600,665	2,732,153	2,732,153
	2,600,665	2,732,153	2,732,153

6. Средства в банках

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долгосрочные депозиты	2,060,464	1,167,202
Краткосрочные депозиты	717,357	2,305,200
<u>Депозиты, ограниченные в использовании</u>	145,935	137,365
Итого средства в банках	2,923,756	3,609,767

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 100,175 тыс. тенге и 11,108 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, процентная ставка по депозитам, выраженным в долларах США составила 1.5%. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, процентная ставка по депозитам, выраженным в тенге составила 18% и 13.5%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, какое-либо обесценение средств в банках не было признано.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	19,765,033	17,723,926
<u>Долевые ценные бумаги</u>	1,073,263	528,008
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	20,838,296	18,251,934

**АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка
Казахстан «Халық-Казахинстрах»**

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2016 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги:				
Краткосрочные ноты Национального банка Республики Казахстан	11.88%	8,323,365	-	-
Корпоративные облигации	5.89%-15.00%	7,841,354	0.50%-12.50%	9,869,397
Облигации казахстанских банков	5.95%-13.00%	2,756,832	4.90%-11.00%	5,662,212
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.48%-8.20%	843,482	3.88%-8.20%	2,192,317
		19,765,033		17,723,926
Долевые ценные бумаги:				
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	0.08%-37%	1,041,501	0.05%-3.30%	498,159
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	0.023%	31,762	0.02%	29,849
Депозитарные расписки	-		-	-
		1,073,263		528,008

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 166,070 тыс. тенге и 229,360 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, резерв под обесценение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, составил 1,816,267 тыс. тенге и 1,026,128 тыс. тенге, соответственно.

8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2015 года
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.50%	1,940,595
Облигации казахстанских банков	6.77%	1,001,161
Корпоративные облигации	5.21%-8.50%	151,462
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		3,093,218

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиционный портфель Компании не включает в себя инвестиции, удерживаемые до погашения. В июле 2016 года, вся категория инвестиций, удерживаемых до погашения, была переквалифицирована в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, так как Компания изменила намерения удерживать облигации Министерства Финансов Республики Казахстан до погашения, то есть до 2032 года; наиболее значительная часть (93% УДП ценных бумаг или 1,932 млн тенге) были представлены облигации Министерства Финансов Республики Казахстан. После реклассификации продажа облигаций Министерства Финансов Республики Казахстан была проведена с целью повышения эффективности и прибыльности инвестиционного портфеля Компании. Компания не будет классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, в последующие два финансовых периода после реклассификации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, включен начисленный процентный доход на сумму 152,657 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения составлял 1,085,679 тыс. тенге.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

9. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность страхователей	6,110,429	4,356,622
<u>Дебиторская задолженность перестрахователей</u>	<u>649,830</u>	<u>443,586</u>
	6,760,259	4,800,208
<u>За вычетом резерва под обесценение (Примечание 25)</u>	<u>(17,324)</u>	<u>(23,948)</u>
Итого дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	6,742,935	4,776,260

10. Расходы будущих периодов

В течение 2016 и 2015 годов, Компания заключала различные договоры по медицинскому страхованию. Компания не имеет права предоставлять медицинские услуги без необходимой лицензии, требуемой законодательством Республики Казахстан. С целью исполнения обязательств по страховым полисам Компания заключила соглашения с компаниями по оказанию медицинской помощи на обслуживание застрахованных лиц и передала в среднем 80%-95% от общей суммы страховых премий компаниям, осуществляющим медицинское обслуживание. Компания признала переданные страховые премии, как расходы будущих периодов, и относит их на расходы периода в течение срока действия полисов.

Начиная с 2016 года условия договора с компаниями, осуществляющими медицинское обслуживание были изменены и Компания признала расходы за медицинское обслуживание по факту оказании услуг и по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, расходы будущих периодов составляли 367,384 тыс. тенге и 2,500,865 тыс. тенге, соответственно.

11. Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	Изменения в резерве незаработан- ных премий за год
Резерв незаработанных премий, общая сумма	16,891,683	15,330,980	1,560,703
<u>Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика</u>	<u>(11,349,721)</u>	<u>(10,189,304)</u>	<u>(1,160,417)</u>
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика (Примечание 19)	5,541,962	5,141,676	400,286
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	Изменения в резерве незаработан- ных премий за год
Резерв незаработанных премий, общая сумма	15,330,980	13,601,446	1,729,534
<u>Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика</u>	<u>(10,189,304)</u>	<u>(9,225,059)</u>	<u>(964,245)</u>
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика (Примечание 19)	5,141,676	4,376,387	765,289

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

Движения в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков за 2016 и 2015 годы представлены следующим образом:

	Общая сумма	Доля перестра- ховщика	2016 год		Общая Сумма	Доля перестра- ховщика	2015 год	
			Чистая сумма резерва	2016 год			Чистая сумма резерва	2015 год
По состоянию на 1 января	2,609,450	(659,580)	1,949,870	1,949,870	1,813,001	(1,179,943)	633,058	633,058
Плюс произошедшие убытки (Приме- чание 20)	8,603,494	(1,223,126)	7,380,368	7,380,368	8,924,989	235,493	9,160,482	9,160,482
Минус оплаченные убытки (Приме- чание 20)	(8,089,633)	470,077	(7,619,556)	(7,619,556)	(8,128,540)	284,870	(7,843,670)	(7,843,670)
По состоянию на 31 декабря	3,123,311	(1,412,629)	1,710,682	1,710,682	2,609,450	(659,580)	1,949,870	1,949,870

**АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка
Казахстан «Халық-Казахинстрах»**

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

13. Основные средства

	Земля и здания	Транс-порт	Компью-теры	Незавер-шенное строи-тельство	Прочие	Итого
Стоимость						
31 декабря 2014 года	1,303,187	186,500	162,563	230	231,674	1,884,154
Поступления	41,221	14,511	14,748	10,415	17,512	98,407
Перемещения	12,774	-	(19)	(10,405)	(2,350)	-
Выбытия	(1,098)	(20,814)	(16,672)	-	(8,190)	(46,774)
Реклассификация в инвестиционное имущество	(42,365)	-	-	-	-	(42,365)
<u>Дефицит при переоценке</u>	<u>(6,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(6,000)</u>
31 декабря 2015 года	1,307,719	180,197	160,620	240	238,646	1,887,422
Поступления	1,156,798	42,120	11,543	54,405	18,606	1,283,472
Перемещения	350	-	-	(360)	10	-
Выбытия	(549)	(56,883)	(19,729)	(53,973)	(14,420)	(145,554)
Реклассификация в инвестиционное имущество	(979,036)	-	-	-	-	(979,036)
Дооценка	428,312	-	-	-	-	428,312
Дефицит при переоценке	(10,168)	-	-	-	-	(10,168)
<u>Списание при переоценке</u>	<u>(56,521)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(56,521)</u>
31 декабря 2016 года	1,846,905	165,434	152,434	312	242,842	2,407,927
Накопленный износ						
31 декабря 2014 года	(5,623)	(124,472)	(120,629)	-	(136,464)	(387,188)
Начисления за год	(29,762)	(23,444)	(14,011)	-	(24,357)	(91,574)
Перемещения	(1,723)	23	(19)	-	1,719	-
Списание начисленной амортизации	1,069	-	-	-	-	1,069
Выбытия	1,045	20,814	16,646	-	8,031	46,536
Реклассификация в инвестиционное имущество	449	-	-	-	-	449
31 декабря 2015 года	(34,545)	(127,079)	(118,013)	-	(151,071)	(430,708)
Начисления за год	(28,758)	(22,869)	(14,602)	-	(24,710)	(90,939)
Перемещения	-	-	-	-	-	-
Списание начисленной амортизации	56,521	-	-	-	-	56,521
Выбытия	533	56,833	19,657	-	13,630	90,703
Реклассификация в инвестиционное имущество	2,277	-	-	-	-	2,277
31 декабря 2016 года	(3,972)	(93,065)	(112,958)	-	(162,151)	(372,146)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2016 года	1,842,933	72,369	39,476	312	80,691	2,035,781
На 31 декабря 2015 года	1,273,174	53,118	42,607	240	87,575	1,456,714

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в составе основных средств отражены полностью амортизованные активы стоимостью 175,141 тыс. тенге и 238,833 тыс. тенге, соответственно.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

Расчет справедливой стоимости произведен независимой оценочной компанией ТОО «Бизнес Партнер Консалт» по состоянию на 1 июля 2016 года. Стоимость объектов недвижимого имущества и прилегающих к ним земельных участков определена в размере 1,754,922 тыс. тенге. Справедливая стоимость имущества была определена на основании затратного и сравнительного подхода, отражающего долю каждого из использованных подходов в определении итоговой стоимости. Таким образом, стоимость по средневзвешенной стоимости более точно отражает ту цену, которая может возникнуть на рынке, поэтому этот подход имеет наибольший вес при решении об окончательной стоимости. При учете имущества по первоначальной стоимости, его балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, составила бы 1,561,884 тыс. тенге и 1,154,286 тыс. тенге, соответственно.

14. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представлено следующим образом:

	2016	2015
Первоначальная стоимость		
По состоянию на 1 января	56,071	14,155
Выбытия	-	935
Реклассификация из основных средств	976,759	41,916
Прибыль/(убыток) от переоценки имущества	40 647	-
 На 31 декабря	1,073,477	56,071

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 10,175 тыс. тенге и 6,670 тыс. тенге соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционным имуществом, по которым Компания получала доходы от аренды за 2016 и 2015 гг., составили 975 тыс. тенге и 1,183 тыс. тенге соответственно.

Инвестиционная недвижимость была переоценена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2016 года. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была оценена на основе доходного подхода и сравнительного подхода. При оценке справедливой стоимости, использование этих методов в настоящее время считается лучшим для использования и наиболее эффективным. Не было никаких изменений в методике оценки в течение года.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстраж»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

15. Прочие активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Возмещения по регрессному требованию	356,704	265,865
Агентское вознаграждение	33,939	16,218
Гарантийные взносы клиентам за участие в тендерах	2,137	-
	392,780	282,083
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 25)	(140,386)	(143,607)
Итого прочие финансовые активы	252,394	138,476
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, выданные	375,092	1,239,809
Предоплата по премиям по перестрахованию	231,400	184,522
Предоплата по налогам	169,534	2,123
Товарно-материальные запасы	17,784	37,198
Прочие	10,933	7,386
	804,743	1,471,038
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 25)	(2,589)	(636)
Итого прочие нефинансовые активы	802,154	1,470,402
Итого прочие активы	1,054,548	1,608,878

По состоянию на 31 декабря 2015 года авансы, выданные включают сумму, перечисленную единственному акционеру АО «Народный Банк Казахстана» на сумму 1,109,273 тыс. тенге по договору №930 от 15 декабря 2015 года о намерении Компании приобретения части здания общей площадью 1,937,3 кв. м. с соответствующей долей земельного участка по адресу г. Алматы, Абая, 109В. По состоянию на 31 декабря 2016, данное недвижимое имущество включено в состав основных средств Компании.

16. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Задолженность перед перестраховщиками	2,326,825	2,675,139
Задолженность перед страхователями	2,781,064	2,541,860
Авансы, полученные по страховой деятельности	123,235	238,439
Задолженность перед агентами и брокерами	46,731	59,536
Итого кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,277,855	5,514,974

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстраж»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Вознаграждение по доверительному управлению	175,885	319,691
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	200,661	176,566
Задолженность перед работниками	65,954	72,748
Задолженность по материалам и услугам	35,394	41,047
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	4,866	10,963
Итого прочие финансовые обязательства	482,760	621,015
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв на бонусы	364,590	452,376
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	197,704	214,292
Прочие обязательства	26,244	24,578
Итого прочие нефинансовые обязательства	588,538	691,246
Итого прочие обязательства	1,071,298	1,312,261

18. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 338,011 простых акций на общую сумму 4,587,895 тыс. тенге. Все простые акции относятся к одному классу, и каждая из них имеет право одного голоса. В течение 2016 и 2015 годов, Компания выплатила дивиденды своим акционерам в сумме 2,000,002 тыс. тенге и 1,000,000 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, Компания владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 830 штук на сумму 39,305 тыс. тенге, соответственно.

Прочие резервы состоят из:

	Фонд переоценки имущества	Стабилиза- ционный резерв	Итого
1 января 2015 года	502,059	707,587	1,209,646
Перенос из нераспределенной прибыли	-	(707,587)	(707,587)
Чистый убыток от переоценки основных средств	(3,942)	-	(3,942)
Списание переоценки резерва основных средств, за вычетом эффекта по налогу на прибыль	(75,933)	-	(75,933)
31 декабря 2015 года	422,184	-	422,184
Переоценка основных средств, за вычетом эффекта по налогу на прибыль	375,175	-	375,175
Списание переоценки резерва основных средств, за вычетом эффекта по налогу на прибыль	(5,902)	-	(5,902)
31 декабря 2016 года	791,457	-	791,457

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстрех»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №77 от 6 мая 2014 года, были внесены изменения и дополнения в Постановление Правления «Национального Банка Республики Казахстан» №131 от 22 августа 2008 года. Дополнения включают в себя принятие инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, внесены изменения в метод расчета стабилизационного резерва, в особенности, если среднее значение коэффициента убыточности без учета доли перестраховщика за три финансовых года составляет менее 70 (семидесяти) процентов, стабилизационный резерв не рассчитывается и не учитывается.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халык–Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

19. Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включали:

	Страхова- ние Медицин- ское страхова- ние	Страхова- ние автотранс- порта и ответст- венности	Страхо- вание имущества	ГПО* работо- дателя	Прочие финан- совые убытки и убытки фин организаций	ГПО* за причинен- ный ущерб	Страхова- ние растение- водства	ГПО* физичес- ких лиц	Страхова- ние от НС**	Страхова- ние грузов	Страхова- ние авиатранс- порта и ответст- венности	Прочее доброволь- ное страхова- ние	Итого
Премии по прямому страхованию	6,675,991	2,338,227	9,318,548	-	11,200,330	1,609,188	104,506	204,079	104,520	346,838	1,570,300	468,776	33,941,303
Премии по входящему перестрахованию	4,101	63	19,081	1,314,387	192	2,944	-	-	153,484	-	10,476	-	1,504,728
Страховые премии Страховые премии, переданные в перестрахование	6,680,092	2,338,290	9,337,629	1,314,387	11,200,522	1,612,132	104,506	204,079	258,004	346,838	1,580,776	468,776	35,446,031
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	(105,735)	(38,540)	(8,353,342)	(201,106)	(11,044,022)	(1,029,388)	-	(127,849)	(12,043)	(298,230)	(1,274,058)	(321,926)	(22,806,239)
Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма	6,574,357	2,299,750	984,287	1,113,281	156,500	582,744	104,506	76,230	245,961	48,608	306,718	146,850	12,639,792
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	(134,747)	(102,568)	1,740,213	(142,134)	(2,799,320)	(273,731)	1,145	(1,156)	(56,280)	(76,170)	268,264	15,781	(1,560,703)
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	(17,059)	(4,143)	(1,585,073)	-	2,830,823	69,353	-	3,837	145	55,042	(195,203)	2,695	1,160,417
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(151,806)	(106,711)	155,140	(142,134)	31,503	(204,378)	1,145	2,681	(56,135)	(21,128)	73,061	18,476	(400,286)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	6,422,551	2,193,039	1,139,427	971,147	188,003	378,366	105,651	78,911	189,826	27,480	379,779	165,326	12,239,506

*Гражданско-правовая ответственность

** Несчастных случаев

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстраж»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включали:

	Страхова- ние Медицин- ское страхова- ние	Страхово- ние автотранс- порта и ответст- венности	Страхо- вание имущества	ГПО*	Прочие финансовые убытки и убытки фин- ансовых органи- заций	ГПО* за причинен- ный ущерб	Страхова- ние растени- вания	ГПО* физичес- ких лиц	Страхово- вание от НС**	Страхова- ние грузов	Страхова- ние авиатранс- порта и ответ- ственности	Прочее Добро- вольное страхова- ние	Итог
Премии по прямому страхованию	7,061,039	2,099,496	11,149,505	-	2,972,016	1,272,197	107,693	197,089	36,081	370,540	2,209,111	403,449	27,878,216
Премии по входящему перестрахованию	3,663	-	38,162	902,381	4,289	13,360	-	-	7,577	-	43,720	-	1,013,152
Страховые премии	7,064,702	2,099,496	11,187,667	902,381	2,976,305	1,285,557	107,693	197,089	43,658	370,540	2,252,831	403,449	28,891,368
Страховые премии, переданные в перестрахование	(162,732)	(53,096)	(9,571,160)	(189,724)	(2,878,200)	(786,620)	-	(117,095)	(13,366)	(157,080)	(1,698,334)	(189,184)	(15,816,591)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	6,901,970	2,046,400	1,616,507	712,657	98,105	498,937	107,693	79,994	30,292	213,460	554,497	214,265	13,074,777
Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма	(550,960)	4,169	(3,403,370)	172,985	2,156,948	104,439	1,880	(2,723)	3,942	2,623	(278,487)	59,020	(1,729,534)
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	69,838	4,690	3,021,996	(24,398)	(2,107,806)	(153,499)	-	1,092	(445)	(8,551)	242,663	(81,335)	964,245
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(481,122)	8,859	(381,374)	148,587	49,142	(49,060)	1,880	(1,631)	3,497	(5,928)	(35,824)	(22,315)	(765,289)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	6,420,848	2,055,259	1,235,133	861,244	147,247	449,877	109,573	78,363	33,789	207,532	518,673	191,950	12,309,488

*Гражданско-правовая ответственность

** Несчастных случаев

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстраж»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

20. Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включали:

	Медицин- ское страхова- ние	ГПО* работода- теля	Страхова- ние автотранс- порта и ответ- ствен- ности	Страхова- ние растени- водства	Страхова- ние имущес- тва	Страхо- вание от НС**	Страхова- ние авиатранс- порта и ответ- ствен- ности	ГПО* за физическ- их лиц	ГПО* за причинен- ный ущерб	Страхова- ние грузов	Прочие финан- совые убытки и убытки фин органи- заций	Прочее добро- вольное страхова- ние	Итого
Оплаченные убытки по страхованию	(6,261,896)	(136,807)	(1,035,625)	(2,464)	(274,021)	36,081	(3,107)	(1,755)	(126,083)	(2,869)	(91,120)	(11,533)	(7,962,808)
Оплаченные убытки по входящему перестрахованию	-	(119,749)	-	-	(5,798)	-	-	-	-	-	(1,278)	-	- (126,825)
Оплаченные убытки, общая сумма	(6,261,896)	(256,556)	(1,035,625)	(2,464)	(279,819)	(15,528)	(3,107)	(1,755)	(126,083)	(4,147)	(91,120)	(11,533)	(8,089,633)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	1,914	-	-	262,789	-	3,000	-	113,898	3,508	82,437	2,531	470,077
Оплаченные убытки, нетто	(6,261,896)	(254,642)	(1,035,625)	(2,464)	(17,030)	(15,528)	(107)	(1,755)	(12,185)	(639)	(8,683)	(9,002)	(7,619,556)
Изменение в резерве убытоков и расходов на урегулирование убытоков, общая сумма	(15,140)	370,200	(144,651)	(87)	(290,057)	(2,992)	25,983	(3,947)	(22,133)	10,254	(418,059)	(23,232)	(513,861)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытоков и расходов на урегулирование убытоков	-	-	782	-	327,788	-	(16,883)	538	15,123	(2,332)	408,291	19,742	753,049
Чистое изменение в резерве убытоков и расходов на урегулирование убытоков, нетто	(15,140)	370,200	(143,869)	(87)	37,731	(2,992)	9,100	(3,409)	(7,010)	7,922	(9,768)	(3,490)	239,188
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(6,277,036)	115,558	(1,179,494)	(2,551)	20,701	(18,520)	8,993	(5,164)	(19,195)	7,283	(18,451)	(12,492)	(7,380,368)

*Гражданско-правовая ответственность

** Несчастных случаев

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстраж»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включали:

	Медицин- ское страхова- ние	ГПО* работода- теля	Страхова- ние автотранс- порта и ответ- ствен- ности	Страхова- ние растени- е водства	Страхова- ние имущест- ва	Страхо- вание от НС**	Страхова- ние авиатранс- порта и ответ- ствен- ности	ГПО* за физическ- их лиц	ГПО* за причинен- ный ущерб	Страхова- ние грузов	Прочие финан- совые убытки и убытки фин органи- заций	Прочее добро- вольное страхова- ние	Итого
Оплаченные убытки по страхованию	(6,327,031)	(239,606)	(876,868)	(29,337)	(244,604)	(3,858)	(281)	(11,923)	(6,594)	(19,103)	(1,521)	(15,339)	(7,776,065)
Оплаченные убытки по входящему перестрахованию	-	(352,382)	-	-	-	(93)	-	-	-	-	-	-	(352,475)
Оплаченные убытки, общая сумма	(6,327,031)	(591,988)	(876,868)	(29,337)	(244,604)	(3,951)	(281)	(11,923)	(6,594)	(19,103)	(1,521)	(15,339)	(8,128,540)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	10,820	1,471	-	243,076	-	-	-	-	18,908	1,391	9,204	284,870
Оплаченные убытки, нетто	(6,327,031)	(581,168)	(875,397)	(29,337)	(1,528)	(3,951)	(281)	(11,923)	(6,594)	(195)	(130)	(6,135)	(7,843,670)
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	(25,134)	(1,121,722)	(171,565)	29,532	283,350	61	(2,514)	1,164	20,007	3,356	174,107	12,909	(796,449)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	-	-	105	-	(289,583)	-	(22,324)	275	(28,628)	393	(166,473)	(14,128)	(520,363)
Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто	(25,134)	(1,121,722)	(171,460)	29,532	(6,233)	61	(24,838)	1,439	(8,621)	3,749	7,634	(1,219)	(1,316,812)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(6,352,165)	(1,702,890)	(1,046,857)	195	(7,761)	(3,890)	(25,119)	(10,484)	(15,215)	3,554	7,504	(7,354)	(9,160,482)

*Гражданско-правовая ответственность

** Несчастных случаев

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

21. Комиссионные расходы, нетто

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, включают:

	ГПО* работо- дателя	Страхо- вание имущес- ства	Страхо- вание авто- транс- порта и ответ- ствен- ности	Прочие финан- совые убытки и убытки фин органи- заций	ГПО* за причи- ненный ущерб	Страхо- вание авиа- транс- порта и ответст- венности	Страхо- вание расте- ниеводства	Страхо- вание от НС	ГПО* физи- ческих лиц	Страхо- вание грузов	Меди- цинское страхо- вание	Прочее добро- вольное страхо- вание	Итого
Комиссионные доходы	4	56,003	1,018	1,549	25,440	3,790	-	679	-	16,698	2,535	-	107,716
Комиссионные расходы	(7,359)	(120,323)	(87,117)	(25,415)	(109,331)	(20,369)	(7,453)	(6,080)	(7,372)	(16,988)	(57,242)	(24,066)	(489,115)
	(7,355)	(64,320)	(86,099)	(23,866)	(83,891)	(16,579)	(7,453)	(5,401)	(7,372)	(290)	(54,707)	(24,066)	(381,399)

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, включают:

	ГПО* работо- дателя	Страхо- вание имущес- ства	Страхо- вание авто- транс- порта и ответ- ствен- ности	Прочие финан- совые убытки и убытки фин органи- заций	ГПО* за причи- ненный ущерб	Страхо- вание авиа- транс- порта и ответст- венности	Страхо- вание расте- ниеводства	Страхо- вание от НС	ГПО* физи- ческих лиц	Страхо- вание грузов	Меди- цинское страхо- вание	Прочее добро- вольное страхо- вание	Итого
Комиссионные доходы	989	26,968	439	22,207	10,604	2,584	-	73	-	5,855	4,531	-	74,250
Комиссионные расходы	(47,202)	(149,953)	(93,866)	(46,884)	(46,576)	(39,350)	(7,907)	(7,604)	(6,168)	(22,961)	(71,898)	(28,451)	(568,820)
	(46,213)	(122,985)	(93,427)	(24,677)	(35,972)	(36,766)	(7,907)	(7,531)	(6,168)	(17,106)	(67,367)	(28,451)	(494,570)

*Гражданско-правовая ответственность

**АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка
Казахстан «Халық-Казахинстрх»**

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

22. Инвестиционный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Инвестиционный доход:		
Процентный доход	3,312,609	2,387,423
Процентный расход	(590)	(3,212)
Чистый прибыль/(убыток) от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	539,496	(209,444)
Прочий инвестиционный расход	(15,746)	(8,038)
	3,835,769	2,166,729
Процентный доход:		
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	2,090,861	1,608,858
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Процентный доход по финансовым активам, не подвергшимся обесценению	1,221,748	778,565
	3,312,609	2,387,423
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включает:		
Проценты по средствам в банках	694,205	125,214
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	192,931	407,828
Проценты по операциям обратного РЕПО	334,612	245,523
	1,221,748	778,565
Процентный расход:		
Проценты по операциям РЕПО	(590)	(3,212)
	(590)	(3,212)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, процентные доходы по обесцененным финансовым активам составили 5,338 тыс. тенге и 34,369 тыс. тенге, соответственно.

23. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Курсовые разницы, нетто	117,710	6,263,841
Покупка и продажа иностранной валюты	(24,187)	(38,422)
	93,523	6,225,419

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

24. Заработка плата и прочие выплаты, административные и операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Заработка плата и прочие выплаты	2,461,294	2,592,161
Социальный налог	244,658	257,727
Социальные выплаты	23,671	25,376
	2,684,623	2,875,264

Административные и операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Расходы по аренде	229,310	200,484
Расходы на рекламу и маркетинг	157,289	169,408
Техническое обслуживание основных средств	151,934	87,259
Профессиональные услуги	109,362	90,028
Услуги связи	67,932	61,711
Коммунальные расходы	39,222	29,893
Командировочные и связанные с ними расходы	32,431	30,068
Налоги, кроме налога на прибыль	29,211	29,809
Банковские комиссии	25,537	34,501
Платежи в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	24,443	51,835
Расходы на охрану	14,281	11,538
Канцелярские товары	9,902	9,916
Расходы по страхованию	5,207	3,399
Вступительные взносы	4,631	13,046
Обучение	3,984	4,646
Прочее	20,140	53,467
	924,816	881,008

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, руководство Компании признало справедливую стоимость безвозмездно полученной аренды зданий, предоставленных акционером в размере среднесрочной арендной платы в статье Дополнительно оплаченного капитала на сумму 58,085 тыс тенге и 70,728 тыс. тенге, соответственно.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстраж»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

25. Резерв под обесценение по финансовым активам и прочим операциям

	Дебиторская задолжен- ность по страхованию и перестрахо- ванию	Прочие активы	Финансовые активы	Итого
31 декабря 2014 года	15,116	198,755	1,284,095	1,497,966
Формирование резервов	84,610	29,776	1,269,270	1,383,656
Восстановление резерва	(48,714)	(2,739)	(69,271)	(120,724)
Списание активов	(27,064)	(81,549)	(479,742)	(588,355)
Курсовые разницы	-	-	107,455	107,455
31 декабря 2015 года	23,948	144,243	2,111,807	2,279,998
Формирование резервов	18,669	18,854	229,268	266,791
Восстановление резерва	(9,530)	(1,905)	(261,921)	(273,356)
Списание активов	(15,763)	(18,217)	(272,912)	(306,892)
Курсовые разницы	-	-	10,025	10,025
31 декабря 2016 года	17,324	142,975	1,816,267	1,976,566

В течение 2016 года созданы резервы под обесценение финансовых активов по долговым ценным бумагам АО «Холдинг Казэкспортастык» на сумму 89,647 тыс. тенге, (2015: 856,217 тыс. тенге) и по долевым ценным бумагам эмитентов АО КСЕЛЛ, АО Казтрансойл и АО Каспий Лимитед на сумму 117,581 тыс. тенге (2015: 413,053 тыс. тенге)

В течение 2016 года количество ранее начисленных резервов под обесценение были списаны за счет продажи акций «АО КазТрансОйл» в размере 120,328 тыс. тенге и по облигациям Winsway CokingCoal в связи с реструктуризацией обязательств эмитента составляет 92,048 тыс. тенге (2015: 421,469 тыс. тенге).

26. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

**АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка
Казахстан «Халық–Казахинстрх»**

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства):		
Резерв по убыткам от обесценения	269,719	422,361
Резерв на бонусы	86,104	104,958
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	40,132	35,313
Провизии на покрытие убытков по страховой и прочей деятельности	-	32,510
Операционные налоги к уплате	3,797	4,932
Инвестиционный доход, возникший по ценным бумагам, не котирующимся на Казахстанской Фондовой Бирже	-	1,627
Основные средства	(234,062)	(127,967)
Прочие	(2,973)	(2,193)
Чистые отложенные налоговые активы	162,717	471,541

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

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		
	4,761,704	5,638,061
Налог по установленной ставке (20%)	952,341	1,127,612
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Расходы по страховой деятельности, не относящиеся на вычеты, нетто	37,503	53,928
Операционные расходы, не относящиеся на вычеты, нетто	40,358	43,410
Резерв под обесценение по прочим операциям	128,301	(10,664)
Корректировка налога на прибыль за прошлые годы	24,243	(85,310)
Необлагаемый инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и бумагам, котирующимся на бирже	(529,984)	(308,740)
Прочие, не относящиеся на вычеты	42,036	92,933
Налог у источника выплат	(90,759)	12,559
Расход по налогу на прибыль	604,039	925,728
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Расход по текущему налогу на прибыль	455,508	1,180,878
Изменение отложенного налога на прибыль	215,047	(182,399)
Перерасчет налога на прибыль за прошлые годы	24,243	(85,310)
Налог у источника выплат	(90,759)	12,559
Расход по налогу на прибыль	604,039	925,728

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халык-Казахинстраж»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Активы по отложенному налогу на прибыль составили:

	2016 год	2015 год
На начало года	471,541	289,142
Переоценка основных средств через прочий совокупный доход	(93,777)	-
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(215,047)	182,399
На конец года	162,717	471,541

27. Прочий доход и расход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Прочий доход:		
Агентское вознаграждение	48,911	29,577
Чистый доход от продажи и обмена основных средств	25,113	8,448
Доход от операционной аренды	12,331	6,620
Доходы от списания кредиторской задолженности	8,584	28,188
Неустойка и доходы по решению суда	6,687	4,593
Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств	7	-
Прочее	2,583	10,108
	104,216	87,534
Прочий расход:		
Вознаграждение по доверительному управлению	(244,213)	(379,447)
Не уменьшающие налогооблагаемую базу расходы по списанию запасов	(13,063)	(16,346)
Расходы от обесценения основных средств	(10,168)	(56)
Списание дебиторской задолженности	(8,590)	(12)
Благотворительность	(3,529)	(3,775)
Чистый убыток по продаже и обмену недвижимости и оборудования	(788)	(687)
Прочее	(674)	(30,302)
	(281,025)	(430,625)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, у Компании действовал договор доверительного управления с Акционерным обществом «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – «АО «Halyk Finance»»). В соответствии с данным договором вознаграждения за услуги доверительного управления определялись как процент от чистых активов. Также в случае превышения определенного уровня инвестиционного дохода производится расчет сверхдохода. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, вознаграждение за услуги доверительного управления составили 244,213 тыс. тенге и 379,447 тыс. тенге, соответственно. Все риски, связанные с передачей активов в управление АО «Halyk Finance», несет Компания.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

28. Прибыль в расчете на одну акцию

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Чистая прибыль	4,157,665	4,712,333
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	337,456	337,456
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	12,320.61	13,964.29

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной в соответствии с методикой расчета, предоставленной Казахстанской Фондовой Биржей, составила 86 тыс. тенге и 76 тыс. тенге, соответственно.

29. Условные финансовые обязательства

Судебные иски

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

Налогообложение

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

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании имеют право на пенсионное обеспечение, за исключением агентов, оказывающих услуги по договорам-поручениям. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрех»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по договорам операционной аренды.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2014- 2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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 на данный момент сложно определить.

30. 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 Страховая Компания Народного Банка
Казахстан «Халық-Казахинстрех»**

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 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 2016 и 2015 годов, Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2016 года Итого по категории в соответствии с со статьями финансовой отчетности		31 декабря 2015 года Итого по категории в соответствии с со статьями финансовой отчетности
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами
Денежные средства и их эквиваленты	1,512,580	6,317,879	787,578
- материнская компания	1,072,345		566,672
- прочие связанные стороны	440,235		220,906
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	20,838,296	1,432,147
- материнская компания	-		1,432,147
- прочие связанные стороны	682,230		-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	167,745	6,742,935	10,681
- материнская компания	139,660		184
- прочие связанные стороны	28,085		10,497
Прочие активы	37,274	1,054,548	1,135,511
- материнская компания	-		1,109,273
- прочие связанные стороны	37,274		26,238
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(159,684)	(5,277,855)	(1,594)
- материнская компания	(139,672)		(221)
- прочие связанные стороны	(20,012)		(1,373)
Резерв незаработанных премий	(2,482)	(16,891,683)	(2,734)
- материнская компания	-		(2,734)
- прочие связанные стороны	(2,482)		(2,734)
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	(40,615)	(3,123,311)	(32,896)
- прочие связанные стороны	(40,615)		(32,896)
Прочие обязательства	(115,522)	(1,071,298)	(406,370)
- прочие связанные стороны	(181,452)		(333,958)
- ключевой управленческий персонал	65,930		(72,412)

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, обесценения операций со связанными сторонами признано не было.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года		Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	
	Итого по категории в	соответствии со статьями финансовой отчетности	Итого по категории в	соответствии со статьями финансовой отчетности
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- заработка плата и прочие краткосрочные вознаграждения	202,232	2,684,623	243,274	2,435,940

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года		Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами
Страховые премии	607,315	35,446,031	2,354,768	28,891,368
- материнская компания	421,944		230,465	
- прочие связанные стороны	185,371		2,124,303	
Оплаченные убытки, общая сумма	(178,837)	(8,089,633)	(555,850)	(8,128,540)
- материнская компания	(98,265)		(273,227)	
- прочие связанные стороны	(80,572)		(282,623)	
Инвестиционный доход	97,159	3,835,769	56,659	2,166,729
- материнская компания	97,159		56,659	
- прочие связанные стороны	-		-	
Комиссионные расходы	(48,921)	(489,115)	(49,939)	(568,820)
- материнская компания	(48,146)		758	
- прочие связанные стороны	(775)		(50,697)	
Административные и операционные расходы	(215,438)	(924,816)	(238,368)	(881,008)
- материнская компания	(133,048)		(99,713)	
- прочие связанные стороны	(82,390)		(138,655)	
Прочий доход	52,180	104,216	30,246	87,534
- прочие связанные стороны	52,180		30,246	
Прочий расход	(296,698)	(281,025)	(418,749)	(430,625)
- материнская компания	(52,485)		(39,302)	
- прочие связанные стороны	(244,213)		(379,447)	

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

31. Информация по сегментам

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

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой руководством Компании для принятия операционных решений в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Компании рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатах, которые не включают некоторые нераспределенные затраты, относящиеся к прочим доходам и расходам, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам. Сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам Компании за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена ниже:

	Деятельность по страхованию и перестра- хование	Инвестицион- ная деятельность	Все прочие сегменты	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Страховые премии	36,388,291	-	-	36,388,291
Возврат страховых премий	(942,260)	-	-	(942,260)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(22,806,239)	-	-	(22,806,239)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(400,286)	-	-	(400,286)
Оплаченные убытки	(8,089,633)	-	-	(8,089,633)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	470,077	-	-	470,077
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	(513,861)	-	-	(513,861)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	753,049	-	-	753,049
Возмещение по регрессному требованию	304,824	-	-	304,824
Нераспределемые расходы по урегулированию убытков	(68,378)	-	-	(68,378)
Комиссионные доходы	107,716	-	-	107,716
Комиссионные расходы	(489,115)	-	-	(489,115)
Инвестиционный доход	-	3,836,359	-	3,836,259
Инвестиционный расход	-	(590)	-	(590)
Прибыль по операциям с иностранный валютой	2,071,875	2,926,695	28,523	5,027,093
Убыток по операциям с иностранной валютой	(1,749,240)	(3,179,663)	(4,667)	(4,933,570)
Заработка плата и прочие выплаты	(2,684,623)	-	-	(2,684,623)
Административные и операционные расходы	(924,816)	-	-	(924,816)
Формирование резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	(24,135)	32,653	(1,953)	6,565
Прочий доход	49,277	-	54,939	104,216
Прочий расход	(17,529)	(244,213)	(19,283)	(281,025)
Результаты сегмента	1,434,994	3,371,241	57,559	4,863,794
Нераспределенные затраты: Амортизация основных средств и нематериальных активов				(102,090)

**АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка
Казахстан «Халық–Казахинстрах»**

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

	Деятельность по страхованию и перестра- хование	Инвести- ционная деятельность	Все прочие сегменты	31 декабря 2016 года
Итого сегментных активов	23,421,764	30,079,931	802,154	54,303,849 1,183,270
Нераспределенные активы				55,487,119
Итого активы				
Итого сегментных обязательств	25,399,063	175,885	762,955	26,337,903 26,244
Нераспределенные обязательства				
Итого обязательства				26,364,147
	Деятельность по страхованию и перестра- хование	Инвестицион- ная деятельность	Все прочие сегменты	За год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Страховые премии	29,791,942	-	-	29,791,942
Возврат страховых премий	(900,574)	-	-	(900,574)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(15,816,591)	-	-	(15,816,591)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(765,289)	-	-	(765,289)
Оплаченные убытки	(8,128,540)	-	-	(8,128,540)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	284,870	-	-	284,870
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	(796,449)	-	-	(796,449)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	(520,363)	-	-	(520,363)
Возмещение по регрессному требованию	106,976	-	-	106,976
Нераспределляемые расходы по урегулированию убытков	(49,371)	-	-	(49,371)
Комиссионные доходы	74,250	-	-	74,250
Комиссионные расходы	(568,820)	-	-	(568,820)
Инвестиционный доход	-	2,169,941	-	2,169,941
Инвестиционный расход	-	(3,212)	-	(3,212)
Прибыль по операциям с иностранный валютой	1,420,378	10,179,698	44,914	11,644,990
Убыток по операциям с иностранной валютой	(3,415,761)	(1,960,564)	(43,246)	(5,419,571)
Заработка плата и прочие выплаты	(2,875,264)	-	-	(2,875,264)
Административные и операционные расходы	(881,008)	-	-	(881,008)
Формирование резерва под обесценение по финансовым активам и прочим операциям	(62,364)	(1,199,999)	(569)	(1,262,932)
Прочий доход	30,791	-	56,743	87,534
Прочий расход	(18,437)	(366,849)	(45,339)	(430,625)
Результаты сегмента	(3,089,624)	8,819,015	12,503	5,741,894
Нераспределенные затраты:				
Амортизация основных средств и нематериальных активов				(103,833)

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	31 декабря 2015 года
Итого сегментных активов	19,974,467	28,582,764	1,470,402	50,027,633
<u>Нераспределенные активы</u>				526,942
Итого активы				50,554,575
Итого сегментных обязательств	23,580,162	319,691	843,234	24,743,087
<u>Нераспределенные обязательства</u>				24,578
Итого обязательства				24,767,665

Компания осуществляет свою деятельность в операционных сегментах, разделенных по бизнес продуктам. Доходы и расходы, относящиеся к основным бизнес продуктам Компании, в разрезе операционных сегментов раскрыты в Примечаниях 18, 19 и 20.

Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, большинство финансовых активов и обязательств были сконцентрированы в Республике Казахстан. Финансовые активы и обязательства по географическим сегментам представлены ниже:

				На и за год, закончившийся	
				31 декабря	2016 года
Страховые премии, переданные в перестрахование	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР		
	165,975	4,981,168	17,659,096		22,806,239
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,607,638	57,771	1,077,526		6,742,935
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,140,262	32,665	1,104,928		5,277,855
				На и за год, закончившийся	
				31 декабря	2015 года
Страховые премии, переданные в перестрахование	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР		
	311,702	3,016,701	12,488,188		15,816,591
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,572,729	117,615	1,085,916		4,776,260
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,019,716	439,792	3,055,466		5,514,974

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

**АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка
Казахстан «Халык-Казахинстрах»**

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Иерархия справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года		Методики оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблю- даемых исходных данных и справедли- вой стоимости
	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,718,377	17,661,076	Уровень 1 активном рынке	Не применимо	Не применимо
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,023,835	480,493	Уровень 2 средств	Не применимо	Не применимо
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78,418	92,699	Уровень 3 средств	Процентный дисконт	Чем выше показатель роста прибыли, тем выше справедливая стоимость.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 17,666 тыс. тенге, которые учитывались по первоначальной стоимости и были включены в Уровень 3.

В 2015 году в связи с реструктуризацией обязательств по облигациям АО «Астана-Финанс» выпустило облигации 6 мая 2015 года взамен предыдущих и по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года их справедливая стоимость составила 60,753 и 75,033 тыс тенге, соответственно, и были включены в Уровень 3.

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

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

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

**АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка
Казахстан «Халық-Казахинстраж»**

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	6,317,879	6,317,879	3,627,845	4,633,450
Средства в банках	2,923,756	2,923,756	3,609,767	3,609,767
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	3,093,218	2,928,595
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	6,742,935	6,742,935	4,776,260	4,776,260
Прочие финансовые активы	252,394	252,394	138,476	138,476
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,277,855	5,277,855	5,514,974	5,514,974
Прочие финансовые обязательства	482,760	482,760	621,015	621,015
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	6,317,879	-	6,317,879
Средства в банках	-	2,923,756	-	2,923,756
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	6,742,935	-	6,742,935
Прочие финансовые активы	-	252,394	-	252,394
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	5,277,855	-	5,277,855
Прочие финансовые обязательства	-	482,760	-	482,760
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3,606,270	1,027,180	-	4,633,450
Средства в банках	-	3,609,767	-	3,609,767
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,928,595	-	-	2,928,595
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	4,776,260	-	4,776,260
Прочие финансовые активы	-	138,476	-	138,476
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	5,514,974	-	5,514,974
Прочие финансовые обязательства	-	621,015	-	621,015

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года справедливая стоимость инвестиции удерживаемых до погашения по Уровню 3 составляет ноль тенге и 146,846 тыс. тенге с учетом начисленного резерва под обесценение в размере ноль тыс. тенге и 742,013 тыс. тенге, соответственно.

33. Управление капиталом

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстрех»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, регуляторный капитал представлен в таблице ниже:

Регуляторный капитал	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Минимальная маржа платежеспособности	5,459,326	5,092,271
Фактическая маржа платежеспособности	19,016,194	15,289,347
Маржа платежеспособности	3.48	3.00

34. Политика управления рисками

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

Политика по страхованию

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

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

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 автомобильного транспорта, обязательное страхование работников от несчастного случая, добровольное страхование автомобильного транспорта. По выбранным классам страхования период урегулирования убытков составил более одного года, и количество страховых случаев дает достаточную статистику для оценки ожидаемых убытков.

Верхняя часть таблицы показывает как оценка общей суммы убытков Компании, относящихся к определенному календарному периоду (включая РЗНУ и РПНУ), изменялась в последующих годах. Нижняя половина таблицы приводит в соответствие общую сумму страховых выплат с суммой убытков отраженной в отчете о финансовом положении, но распределенная по годам происшествия страховых случаев.

В резервах убытков Компания оценивает ожидаемые страховые выплаты по произошедшим страховым случаям. При оценке ожидаемых убытков предполагается, что развитие убытков будет происходить так же, как оно происходило в прошлом, и что соотношение величины окончательных убытков и выплат по урегулированию убытков не будет существенно изменяться во времени. Однако по причине того, что оценка неопределенности основана на предыдущем опыте, разница между фактическим общим резервом убытков и прогнозным может не всегда быть положительной.

**АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка
Казахстан «Халық-Казахинстрх»**

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Начальный резерв убытков по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	364,883	358,780	308,323	421,862	1,715,390
Начальная сумма перестрахования, подлежащая возмещению	13,083	4,739	4,344	-	-
Начальный чистый резерв убытков по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	351,799	354,042	303,979	421,862	1,715,390
Резерв убытков, переоцененный по состоянию на:	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Конец отчетного периода	135,285	84,228	323,389	505,624	69,362
Годом позже	130,938	13,365	249,243	-	-
Двумя годами позже	4,370	239,561	-	-	-
Тремя годами позже	235,492	-	-	-	-
Четырьмя годами позже	-	-	-	-	-
Текущее оценка накопленных понесенных претензий	235,492	239,561	249,243	505,624	69,362
Страховые выплаты (с нарастающим итогом) на:	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Конец отчетного периода	464,368	436,239	658,015	629,595	685,037
Годом позже	872,960	845,601	993,370	-	-
Двумя годами позже	943,185	886,392	-	-	-
Тремя годами позже	1,048,150	-	-	-	-
Четырьмя годами позже	-	-	-	-	-
Совокупные выплаты по текущую дату	1,048,150	886,392	993,370	629,595	685,037
Избыток/(дефицит) резерва убытков (накопленный)	116,308	114,480	54,736	(83,762)	1,646,028
% избытка/дефицита от начального валового резерва убытков	31.88%	31.91%	17.75%	(19.86%)	95.96%

Перестрахование

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

Инвестиционные риски

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Кредитный риск

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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.

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	31 декабря 2016 года	
				Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличности в кассе	6,316,295	-	6,316,295	-	6,316,295
Средства в банках	2,923,756	-	2,923,756	-	2,923,756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20,838,296	-	20,838,296	-	20,838,296
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	6,742,935	-	6,742,935	-	6,742,935
Прочие финансовые активы	252,394	-	252,394	-	252,394

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2015 года	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличности в кассе	3,626,410	-	3,626,410	2,600,665	1,025,745	
Средства в банках	3,609,767	-	3,609,767	-	3,609,767	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,251,934	-	18,251,934	-	18,251,934	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,093,218	-	3,093,218	-	3,093,218	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,776,260	-	4,776,260	-	4,776,260	
Прочие финансовые активы	138,476	-	138,476	-	138,476	

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

	<AAA	<BBB	31 декабря 2016 года Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	6,297,907	19,972	6,317,879
Средства в банках	-	2,923,756	-	2,923,756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7,995,033	12,843,263	20,838,296
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	156,533	656,712	5,929,690	6,742,935
Прочие финансовые активы	-	-	252,394	252,394

	<AAA	<BBB	31 декабря 2015 года Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,623,177	4,668	3,627,845
Средства в банках	-	3,609,767	-	3,609,767
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,052,153	14,356,768	1,843,013	18,251,934
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	3,093,218	-	3,093,218
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	156,533	656,712	3,963,015	4,776,260
Прочие финансовые активы	-	-	138,476	138,476

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.

**АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка
Казахстан «Халық–Казахинстрех»**

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

По состоянию на 31 декабря 2016 года не имелись обесцененные финансовые активы за исключением дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию на общую сумму 17,324 тыс. тенге (2015 год: 23,948 тыс. тенге), корпоративных облигаций на сумму 1,816,267 тыс. тенге (2015 год: 1,026,128 тыс. тенге), классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы на сумму ноль тенге (2015 год: 1,085,679 тыс. тенге), классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения, и возмещения по регрессному требованию на сумму 140,386 тыс. тенге (2015 год: 143,607 тыс. тенге), классифицированных как прочие активы в отчете о финансовом положении. Резервы по обесценению по данным активам были созданы Компанией в полном объеме.

	Не обесце- ненные и не просро- ченные финан- совые активы	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы			Более 1 года	Обесце- ненные финансо- вые активы	31 декабря 2016 года	Итого
		0-3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев до 1 года				
Денежные средства и их эквиваленты	6,317,879	-	-	-	-	-	-	6,317,879
Средства в банках	2,923,756	-	-	-	-	-	-	2,923,756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,753,709	-	-	-	-	-	1,084,587	20,838,296
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	5,631,834	781,425	225,232	86,911	17,533	-	-	6,742,935
Прочие финансовые активы	252,394	-	-	-	-	-	-	252,394
	Не обесце- ненные и не просро- ченные финан- совые активы	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы			Более 1 года	Обесце- ненные финансо- вые активы	31 декабря 2015 года	Итого
		0-3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев до 1 года				
Денежные средства и их эквиваленты	3,627,845	-	-	-	-	-	-	3,627,845
Средства в банках	3,609,767	-	-	-	-	-	-	3,609,767
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,696,408	-	-	-	-	-	555,526	18,251,934
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,093,218	-	-	-	-	-	-	3,093,218
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,884,056	651,774	71,881	168,549	-	-	-	4,776,260
Прочие финансовые активы	138,476	-	-	-	-	-	-	138,476

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрх»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что предприятие может испытывать затруднения при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

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

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық-Казахинстраж»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.–1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	5,70%		4,753,172					4,753,172
Средства в банках	5,36%	100,175	1,950,315	727,331	-	-	-	2,777,821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,81%	31,192	25,137	2,419,887	3,514,940	2,224,810	-	8,215,966
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		131,367	6,728,624	3,147,218	3,514,940	2,224,810	-	15,746,959
Денежные средства и их эквиваленты		1,564,707	-	-	-	-	-	1,564,707
Средства в банках		50,738	21,091	42,278	31,828	-	-	145,935
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	11,488,315	60,752	-	1,073,263	12,622,330
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		694,522	2,776,163	3,272,250	-	-	-	6,742,935
Прочие финансовые активы		455	720	251,219	-	-	-	252,394
Итого финансовые активы		2,441,789	9,529,598	18,201,280	3,607,520	2,224,810	1,073,263	37,075,260
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		2,533,732	1,067,308	1,676,815	-	-	-	5,277,855
Прочие финансовые обязательства		186,398	28,829	231,805	35,728	-	-	482,760
Итого финансовые обязательства		2,720,130	1,096,137	1,908,620	35,728	-	-	5,760,615
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(278,341)	8,430,461	16,292,660	3,571,792	2,224,810	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		131,367	2,075,969	3,147,218	3,514,940	2,224,810	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		131,367	2,207,336	5,354,554	8,869,494	11,094,304	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к финансовым активам		0.35%	5.95%	14.44%	23.92%	29.92%	-	-

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

	Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2015 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты		2,600,665	-	-	-	-	-	2,600,665
Средства в банках	4.56%	11,108	-	2,296,301	1,164,993	-	-	3,472,402
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.39%	69,806	56,344	3,978,440	7,585,623	3,330,223	-	15,020,436
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.52%	83,718	-	973,575	149,992	1,885,933	-	3,093,218
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2,765,297	56,344	7,248,316	8,900,608	5,216,156	-	24,186,721
Денежные средства и их эквиваленты		1,027,180	-	-	-	-	-	1,027,180
Средства в банках		25,881	22,549	88,935	-	-	-	137,365
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	2,703,490	-	528,008	3,231,498
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		379,488	1,708,471	2,177,005	511,296	-	-	4,776,260
Прочие финансовые активы		-	-	138,476	-	-	-	138,476
Итого финансовые активы		4,197,846	1,787,364	9,652,732	12,115,394	5,216,156	528,008	33,497,500
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		926,595	36,165	4,552,200	14	-	-	5,514,974
Прочие финансовые обязательства		32,317	319,691	225,228	43,779	-	-	621,015
Итого финансовые обязательства		958,912	355,856	4,777,428	43,793	-	-	6,135,989
Разница между финансовыми активами и обязательствами		3,238,934	1,431,506	4,875,304	12,071,601	5,216,156		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		2,765,297	56,344	7,248,316	8,900,608	5,216,156		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		2,765,297	2,821,641	10,069,957	18,970,565	24,186,721		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к финансовым активам		8.26%	8.42%	30.06%	56.63%	72.20%		

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

Рыночный риск

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

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Ниже представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2016 и 2015 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 прибыли или убытки от изменения процентной ставки финансовых активов с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Финансовые активы:				
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(4,086)		4,123	
Чистое влияние прибыли или убытки	(4,086)		4,123	

Влияние на капитал от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(139,555)	142,642	(101,449)	103,409
Чистое влияние на капитал	(139,555)	142,642	(101,449)	103,409

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрах»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 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	Доллар США 1 доллар США = 333.29 тенге	Евро 1 евро = 352.42 тенге	Россий- ский рубль 1 россий- ский рубль = 5.43 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2016 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	4,862,112	1,218,069	222,546	15,152	-	6,317,879	
Средства в банках	2,889,308	34,448	-	-	-	2,923,756	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,315,083	2,491,451	0	0	31,762	20,838,296	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	6,002,597	707,094	33,070	174	-	6,742,935	
Прочие финансовые активы	252,394	-	-	-	-	252,394	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	32,321,494	4,451,062	255,616	15,326	31,762	37,075,260	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,998,653	1,940,777	338,425	-	-	5,277,855	
Прочие финансовые обязательства	481,852	908	-	-	-	482,760	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,480,505	1,941,685	338,425	-	-	5,760,615	
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	28,840,989	2,509,377	(82,809)	15,326	31,762	31,314,645	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 340.01 тенге	Евро 1 евро = 371.46 тенге	Россий- ский рубль 1 россий- ский рубль = 4.61 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2015 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	2,897,186	455,133	42,048	233,456	22	3,627,845	
Средства в банках	540,086	3,069,681	-	-	-	3,609,767	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,204,484	9,017,601	-	-	29,849	18,251,934	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	151,462	2,941,756	-	-	-	3,093,218	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,171,866	548,193	56,201	-	-	4,776,260	
Прочие финансовые активы	138,476	-	-	-	-	138,476	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17,103,560	16,032,364	98,249	233,456	29,871	33,497,500	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	3,061,869	2,406,728	46,377	-	-	5,514,974	
Прочие финансовые обязательства	621,015	-	-	-	-	621,015	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,682,884	2,406,728	46,377	-	-	6,135,989	
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	13,420,676	13,625,636	51,872	233,456	29,871	27,361,511	

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстраж»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 30% и 25% повышению и понижению курса тенге к доллару США и евро по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, соответственно. Руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США и Евро в размере до 30% и 25% 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 года используются курсы, измененные на 30% и 25% по сравнению с действующими на 31 декабря 2016 и 2015 годов, соответственно.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. Изменения возможного движения курса валют с 25% до 30% были связаны с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса, объявленного НБРК. Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 г., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Тенге/доллар	Тенге/доллар	Тенге/доллар	Тенге/доллар
	США	США	США	США
	+30%	-30%	+25%	-25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	752,813	(752,813)	3,406,409	(3,406,409)
31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года		
Тенге/евро	Тенге/евро	Тенге/евро	Тенге/евро	
	+30%	-30%	+25%	-25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	(24,843)	24,843	12,968	(12,968)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может меняться в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

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

АО «Дочерняя Страховая Компания Народного Банка Казахстан «Халық–Казахинстрех»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Ценовой риск

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

Влияние на капитал, основанное на справедливой стоимости долевых ценных бумаг, классифицированных как Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Изменение	Изменение	Изменение	Изменение
	цены	цены	цены	цены
Долевые ценные бумаги:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32,198	(32,198)	15,840	(15,840)
Чистое влияние на капитал	32,198	(32,198)	15,840	(15,840)