

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

**Финансовая отчетность и
Отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

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

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-68

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

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Акционерного общества «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казакхинстрах» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе 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; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена руководством Компании 14 марта 2014 года.

От имени руководства Компаний:



Сатубалдин М.С.
Председатель Правления

14 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

A handwritten signature in black ink, appearing to be "G.K. Seisembayeva".

Сейсембаева Г.К.
Главный бухгалтер

14 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» (далее – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

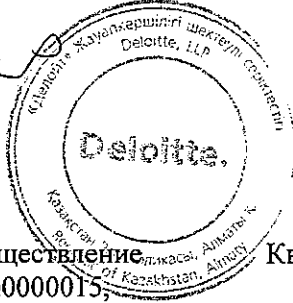
Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

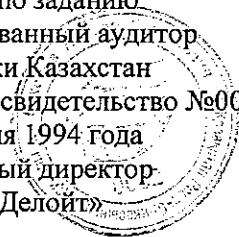
DELOITTE, LLP



Handwritten signature of Nurlan Bekenov

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

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



14 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	4, 29	295,994	188,278
Средства в банках	5, 29	1,434,743	538,630
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6, 29	19,557,894	17,035,818
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7, 29	2,410,531	2,664,064
Соглашения обратного РЕПО	8	123,001	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9, 29	1,727,517	2,155,489
Расходы будущих периодов	10	613,369	250,420
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	11	6,566,878	6,528,819
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщика	12	3,001,451	4,982,584
Основные средства	13	1,099,463	1,068,159
Нематериальные активы		64,940	66,265
Отложенные аквизиционные расходы		140,408	245,408
Активы по текущему налогу на прибыль		103	22,802
Активы по отложенному налогу на прибыль	25	35,122	261,258
Прочие активы	14, 29	599,493	477,567
ИТОГО АКТИВЫ		37,670,907	36,485,561
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Соглашения РЕПО	15	-	680,225
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	16, 29	2,536,600	1,935,849
Резерв незаработанных премий	11, 29	9,815,425	9,536,397
Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков	12	3,962,817	6,097,770
Прочие обязательства	17, 29	765,455	655,966
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		17,080,297	18,906,207
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	4,587,895	4,587,895
Выкупленные собственные акции	18	(38,995)	-
Дополнительно оплаченный капитал		121,592	66,998
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		425,982	362,682
Прочие резервы	18	912,639	778,433
Нераспределенная прибыль		14,581,497	11,783,346
ИТОГО КАПИТАЛ		20,590,610	17,579,354
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		37,670,907	36,485,561

От имени Правления Компании:

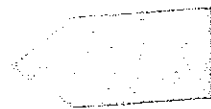
Сатубалдин М.С.
Председатель Правления

14 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан



Сейсембаева Г.К.
Главный бухгалтер

14 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан



Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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

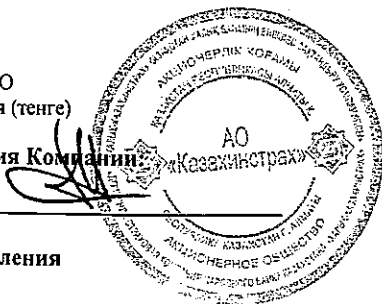
	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Страховые премии	19, 29	24,083,385	17,485,432
Страховые премии, переданные в перестрахование	19	(12,375,611)	(8,128,703)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		11,707,774	9,356,729
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	19	(240,969)	510,100
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		11,466,805	9,866,829
Оплаченные убытки, общая сумма	20, 29	(6,860,798)	(5,579,195)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	20	852,863	125,894
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	20	2,134,953	(2,963,494)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	20	(1,981,133)	3,297,671
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ		(5,854,115)	(5,119,124)
Возмещение по регрессному требованию		134,831	398,097
Нераспределяемые расходы по урегулированию убытков		(50,164)	(58,820)
Прочие доходы от страховой деятельности, нетто		84,667	339,277
Комиссионные доходы	21	80,276	91,230
Комиссионные расходы	21, 29	(882,537)	(862,064)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	21	(105,000)	153,602
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО		(907,261)	(617,232)
Инвестиционный доход	22, 29	1,980,401	1,922,329
Восстановление резерва под обесценение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		-	98,621
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		4,101	3,636
Прочий доход	26, 29	185,312	181,175
ПРОЧИЕ ДОХОДЫ		2,169,814	2,205,761
Заработная плата и прочие выплаты	23, 29	(2,078,307)	(2,007,121)
Административные и операционные расходы	23, 29	(835,405)	(876,106)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(84,519)	(98,254)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по прочим операциям	24	30,884	(211,954)
Прочий расход	26, 29	(390,911)	(261,237)
ПРОЧИЕ РАСХОДЫ		(3,358,258)	(3,454,672)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		3,601,652	3,220,839
Расход по налогу на прибыль	25	(669,295)	(383,339)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		2,932,357	2,837,500
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)		8,682.65	8,394.70

От имени Правления Компании:

Сатубалдин М.С.
Председатель Правления

14 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Гусембаева Г.К.
Главный бухгалтер

14 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

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

**ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		2,932,357	2,837,500
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за год за вычетом налога на прибыль		311,388	272,704
Реклассификации по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года за вычетом налога на прибыль ноль тенге	22	(248,088)	(33,182)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		63,300	239,522
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		2,995,657	3,077,022

От имени Правления Компании: АО

Сатубалдин М.С.
Председатель Правления

14 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан



Сейсембаева Г.К.

Главный бухгалтер


14 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан


Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

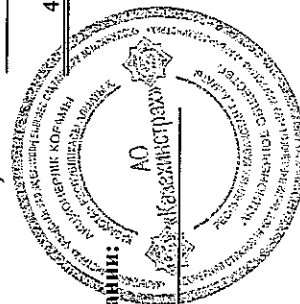
**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2011 года	4,587,895	-	30,558	123,160	869,552	8,854,727	14,465,892
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	239,522	-	-	239,522
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	2,837,500	2,837,500
Итого совокупный доход за год	-	-	-	239,522	-	2,837,500	3,077,022
Взносы акционера в форме аренды	-	-	36,440	-	-	-	36,440
Стабилизационный резерв (Примечание 18)	-	-	-	-	(91,119)	91,119	-
На 31 декабря 2012 года	4,587,895	-	66,998	362,682	778,433	11,783,346	17,579,354
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	63,300	-	-	63,300
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	2,932,357	2,932,357
Итого совокупный доход	-	-	-	63,300	-	2,932,357	2,995,657
Взносы акционера в форме аренды	-	-	54,594	-	-	-	54,594
Выкуп собственных акций	-	(38,995)	-	-	-	-	(38,995)
Стабилизационный резерв (Примечание 18)	-	-	-	-	134,206	(134,206)	-
На 31 декабря 2013 года	4,587,895	(38,995)	121,592	425,982	912,639	14,581,497	20,590,610

От имени Правления Компании:

 Сатубалдин М.С.
 Председатель Правления


 Сейсембаева Г.К.
 Главный бухгалтер

14 марта 2014 года
 г. Алматы, Казахстан



Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		3,601,652	3,220,839
Корректировки неденежных статей:			
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	19	240,969	(510,100)
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто	20	(153,820)	(334,177)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах (Восстановление)/формирование резерва под обесценение по прочим операциям	21 24	105,000 (30,884)	(153,602) 211,954
Восстановление резерва под обесценение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		-	(98,621)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		84,519	98,254
Нереализованный доход по операциям с иностранной валютой		(16,341)	(20,289)
Прибыль от выбытия и списания основных средств и нематериальных активов	26	(4,916)	(13,173)
Взносы акционера в форме аренды		54,594	36,440
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	(248,088)	(33,182)
Амортизация премии по инвестициям		(150,248)	(121,980)
Изменение в начислении процентов, нетто		(82,694)	(111,029)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		3,399,743	2,171,334
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		446,529	892,255
Расходы будущих периодов		(362,949)	32,131
Прочие активы		(60,340)	(205,693)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		561,346	(873,640)
Прочие обязательства		109,476	290,476
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		4,093,805	2,306,863
Налог на прибыль уплаченный		(450,870)	(466,671)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		3,642,935	1,840,192

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


**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Размещение денежных средств на депозитах в банках		(47,202,615)	(30,803,695)
Поступления от погашения депозитов в банках		46,309,060	31,464,412
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(8,634,310)	(5,250,076)
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6,570,442	2,572,389
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(2,053,385)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения (Выплаты)/поступления от заключения соглашений обратного РЕПО		360,924	452,519
Поступления от заключения соглашений РЕПО		(123,001)	750,000
Поступления от заключения соглашений РЕПО		(680,001)	680,000
Приобретение основных средств		(106,663)	(118,276)
Поступления от продажи основных средств		5,826	16,126
Приобретение нематериальных активов		(8,745)	(1,191)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(3,509,083)	(2,291,177)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп собственных акций	18	(38,995)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(38,995)	-
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		94,857	(450,985)
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		12,859	8,422
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	4	188,278	630,841
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	4	295,994	188,278

Сумма процентов, полученных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, составила 1,574,636 тыс. тенге и 1,661,709 тыс. тенге, соответственно.

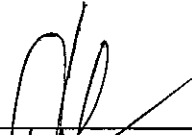
Сумма процентов, уплаченных Компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, составила 5,869 тыс. тенге и 5,796 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:


Сатубалдин М.С.
Председатель Правления

14 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан




Сейсембаева Г.К.
Главный бухгалтер

14 марта 2014 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов следующие акционеры владели более 5% акций Компании:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Акционеры		
АО «Народный Банк Казахстана»	99.75	99.75
Прочие	0.25	0.25
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов число сотрудников Компании составляло 711 и 707, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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»).

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Данная финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Компании в Республике Казахстан. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Компании в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, свидетельствующего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

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

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

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

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

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

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 32.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

Основные положения учетной политики приведены далее.

Признание доходов

Доходы и расходы по страховой деятельности

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Признание процентных доходов и расходов

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

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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

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

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

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

Признание комиссионных доходов, брокерских и агентских комиссий

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

Признание дивидендных доходов

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

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

Выданные займы и дебиторская задолженность

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

Соглашения РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

Списание предоставленных займов и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания предоставленных займов и дебиторской задолженности, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и 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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Аренда

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в банках

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Дебиторская задолженность по страхованию

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

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

Предоплата

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

Перестрахование

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и износа и накопленных убытков от обесценения.

Износ и амортизация начисляется с целью списания основных средств и нематериальных активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих годовых ставок:

Здания и прочая недвижимость	2%
Транспорт	25%
Компьютеры	40%
Прочие	15%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Компания оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Компания уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости.

Прибыль или убыток, возникающий в результате реализации или выбытия актива, отражается как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью актива в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету в другие годы, а также исключает статьи, которые никогда не подлежат налогообложению и не вычитаются. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых требований.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Балансовая стоимость активов по отложенному налогу на прибыль проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения обязательства или реализации актива. Расходы по отложенному налогу на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода.

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

Проверка достаточности обязательств

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

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

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

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

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

Резервы

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

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Выкупленные собственные акции

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

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. Согласно Постановлению Правления КФН № 61 об утверждении требований к формированию страховых резервов, начиная с января 2011 года все страховые компании должны создавать стабилизационный резерв. Этот резерв является оценкой обязательств страховой организации, связанный с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации и признается путем переноса из нераспределенной прибыли в состав резервов капитала.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты Компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по соответствующему текущему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Тенге/1 доллар США	154.06	150.74
Тенге/1 евро	212.02	199.22
Тенге/1 российский рубль	4.68	4.96
Тенге/1 фунт стерлингов	254.80	243.72

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Информация по сегментам

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

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

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

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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 2013 и 2012 годов балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составляет 2,410,531 тыс. тенге и 2,664,064 тыс. тенге, соответственно. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 8.

Основные источники неопределенности в оценках

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и 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 обесцененным займам и 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 потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Оценка финансовых инструментов

Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов балансовая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, составляла 19,557,894 тыс. тенге и 17,035,818 тыс. тенге, соответственно.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

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.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В текущем году Компания впервые применила поправки к МСФО 7 «*Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств*». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года)

Компания применяет поправки к МСБУ 1 «*Представление статей прочего совокупного дохода*» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

В текущем году Компания впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Компания не раскрывала дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года)

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Компании поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 9 «Финансовые инструменты»

Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Руководство Компании предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Компании (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Компании предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Компании, так как Компания не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

Все прочие стандарты и интерпретации не применимы к операциям Компании. Руководство Компании считает, что принятие данных Стандартов и Интерпретаций не окажет существенного влияния на результаты операций Компании.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Счета в банках в иностранной валюте	167,935	12,286
Счета в банках в казахстанских тенге	115,678	84,618
Деньги в пути	7,600	86,371
Наличность в кассе	4,781	5,003
	<u>295,994</u>	<u>188,278</u>

5. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года
Долгосрочные депозиты	1,183,207	292,197
Краткосрочные депозиты	135,538	205,476
Депозиты, ограниченные в использовании	115,998	40,957
	<u>1,434,743</u>	<u>538,630</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 15,833 тыс. тенге и 13,699 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов процентная ставка по долгосрочным и краткосрочным депозитам составила в пределах 4.38% и 3.50%.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов обесценения средств в банках признано не было.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	18,731,263	16,149,627
Долевые ценные бумаги	826,631	886,191
	<u>19,557,894</u>	<u>17,035,818</u>

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	4.55%-12.50%	10,173,837	7.80%-8.75%	9,079,224
Облигации казахстанских банков	7.26%-13.80%	6,782,782	6.50%-11.00%	4,774,900
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.86%-8.75%	<u>1,774,644</u>	6.80%-14.00%	<u>2,295,503</u>
		<u>18,731,263</u>		<u>16,149,627</u>

	Доля участия	31 декабря 2013 года	Доля участия	31 декабря 2012 года
Долевые ценные бумаги:				
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	0.056%-0.452%	508,633	0.084%-3.300%	480,693
Долевые ценные бумаги иностраных корпораций	0.050%	200,362	0.003%	273,536
Депозитарные расписки	-	<u>117,636</u>	-	<u>131,962</u>
		<u>826,631</u>		<u>886,191</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход на сумму 422,061 тыс. тенге и 340,420 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов резерв под обесценение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, составил 958,260 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включены казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан справедливой стоимостью ноль тенге и 719,109 тыс. тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (Примечание 15).

7. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации	6.70%-11.00%	1,227,156	6.70%-11.00%	1,458,462
Облигации казахстанских банков	5.90%-9.25%	<u>1,183,375</u>	7.50%-9.25%	<u>1,205,602</u>
		<u>2,410,531</u>		<u>2,664,064</u>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, включен начисленный процентный доход на сумму 74,536 тыс. тенге и 75,841 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов обесценения инвестиций, удерживаемых до погашения, признано не было.

8. СОГЛАШЕНИЯ ОБРАТНОГО РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов справедливая и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составляли:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	123,001	134,167	-	-
	<u>123,001</u>	<u>134,167</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность страхователей	1,368,983	1,817,229
Дебиторская задолженность перестрахователей	363,745	327,258
Дебиторская задолженность брокеров и агентов	4,842	11,494
	<u>1,737,570</u>	<u>2,155,981</u>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	(10,053)	(492)
	<u>1,727,517</u>	<u>2,155,489</u>

10. РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

В течение 2013 и 2012 годов Компания заключала различные договора по медицинскому страхованию. Компания не имеет права предоставлять медицинские услуги без необходимой лицензии в соответствии с законодательством Республики Казахстан. С целью исполнения обязательств по страховым полисам Компания заключила соглашения с компаниями по оказанию медицинской помощи на обслуживание застрахованных лиц и передала в среднем 80%-93% от общей суммы страховых премий компаниям, осуществляющим медицинское обслуживание. Компания признала переданные страховые премии как расходы будущих периодов, и амортизирует их в течение срока действия полисов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов расходы будущих периодов составляли 613,369 тыс. тенге и 250,420 тыс. тенге, соответственно.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

11. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	Изменения в резерве незаработанных премий за год
Резерв незаработанных премий, общая сумма	9,815,425	9,536,397	279,028
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	(6,566,878)	(6,528,819)	(38,059)
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика (Примечание 19)	<u>3,248,547</u>	<u>3,007,578</u>	<u>240,969</u>
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	Изменения в резерве незаработанных премий за год
Резерв незаработанных премий, общая сумма	9,536,397	11,894,862	(2,358,465)
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	(6,528,819)	(8,377,184)	1,848,365
Резерв незаработанных премий, за вычетом доли перестраховщика (Примечание 19)	<u>3,007,578</u>	<u>3,517,678</u>	<u>(510,100)</u>

**12. РЕЗЕРВЫ УБЫТКОВ И РАСХОДОВ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ, ЗА
ВЫЧЕТОМ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА**

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Движения в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков за 2013 и 2012 годы представлены следующим образом:

	Общая сумма	2013 год Доля перестрахов- щика	Чистая сумма резерва	Общая сумма	2012 год Доля перестрахов- щика	Чистая сумма резерва
По состоянию на 1 января	6,097,770	(4,982,584)	1,115,186	3,134,276	(1,684,913)	1,449,363
Плюс произошедшие убытки (Примечание 20)	4,725,845	1,128,270	5,854,115	8,542,689	(3,423,565)	5,119,124
Минус оплаченные убытки (Примечание 20)	(6,860,798)	852,863	(6,007,935)	(5,579,195)	125,894	(5,453,301)
По состоянию на 31 декабря	<u>3,962,817</u>	<u>(3,001,451)</u>	<u>961,366</u>	<u>6,097,770</u>	<u>(4,982,584)</u>	<u>1,115,186</u>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля и здания	Транспорт	Компьютеры	Незавершен- ное строительство	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2011 года	976,234	146,231	140,848	45,268	154,901	1,463,482
Поступления	29,840	38,411	18,325	15,352	16,348	118,276
Перемещения	4,907	-	(4,202)	(8,473)	7,768	-
Перемещения в нематериальные активы	-	-	-	(50,507)	-	(50,507)
Выбытия	(1,333)	(19,789)	(2,238)	(1,640)	(3,337)	(28,337)
31 декабря 2012 года	1,009,648	164,853	152,733	-	175,680	1,502,914
Поступления	25,002	39,617	15,458	-	26,586	106,663
Перемещения	(4,279)	-	-	-	4,279	-
Выбытия	-	(10,913)	(16,060)	-	(6,221)	(33,194)
31 декабря 2013 года	1,030,371	193,557	152,131	-	200,324	1,576,383
Накопленный износ						
31 декабря 2011 года	(83,760)	(104,901)	(94,628)	-	(83,353)	(366,642)
Начисления за год	(19,839)	(21,633)	(30,931)	-	(21,114)	(93,517)
Перемещения	-	-	1,719	-	(1,719)	-
Выбытия	869	19,671	2,182	-	2,682	25,404
31 декабря 2012 года	(102,730)	(106,863)	(121,658)	-	(103,504)	(434,755)
Начисления за год	(20,088)	(19,720)	(12,525)	-	(22,116)	(74,449)
Перемещения	2,279	-	-	-	(2,279)	-
Выбытия	-	10,690	15,832	-	5,762	32,284
31 декабря 2013 года	(120,539)	(115,893)	(118,351)	-	(122,137)	(476,920)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2013 года	909,832	77,664	33,780	-	78,187	1,099,463
На 31 декабря 2012 года	906,918	57,990	31,075	-	72,176	1,068,159

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 30,142 тыс. тенге и 175,415 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года незавершенное строительство включало расходы на развитие бухгалтерской программы 1С.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Возмещения по регрессному требованию	436,047	584,970
Агентское вознаграждение	80,097	66,679
Гарантийные взносы клиентам за участие в тендерах	30,650	6,412
	<u>546,794</u>	<u>658,061</u>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	<u>(123,471)</u>	<u>(251,888)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>423,323</u>	<u>406,173</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата по премиям по перестрахованию	65,502	-
Товарно-материальные запасы	55,600	30,029
Авансы, выданные за материалы и услуги	46,810	25,180
Предоплата по налогам	1,667	6,766
Прочие	6,872	14,419
	<u>176,451</u>	<u>76,394</u>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	<u>(281)</u>	<u>(5,000)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>176,170</u>	<u>71,394</u>
	<u>599,493</u>	<u>477,567</u>

15. СОГЛАШЕНИЯ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2012 года соглашения РЕПО балансовой стоимостью 680,225 тыс. тенге были обеспечены облигациями Министерства финансов Республики Казахстан справедливой стоимостью 719,109 тыс. тенге, которые были включены в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 6). Начисленный доход по соглашениям РЕПО, составил 224 тыс. тенге.

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Задолженность перед перестраховщиками	2,396,470	1,610,934
Авансы, полученные по страховой деятельности	68,731	151,777
Задолженность перед страхователями	48,232	100,136
Задолженность перед агентами и брокерами	23,167	73,002
	<u>2,536,600</u>	<u>1,935,849</u>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по материалам и услугам	125,068	27,411
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	128,689	78,749
Задолженность перед работниками	50,593	26,518
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	10,872	10,192
Вознаграждение по доверительному управлению	7,914	53,283
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие финансовые обязательства	323,136	196,153
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв на бонусы	265,645	295,410
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	155,085	148,890
Прочие	21,589	15,513
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие нефинансовые обязательства	442,319	459,813
	<hr/>	<hr/>
	765,455	655,966

18. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 и 2012 годов Компания не выплачивала дивиденды своим акционерам.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав прочих резервов включался стабилизационный резерв на сумму 694,984 тыс. тенге и 560,778 тыс. тенге, соответственно, который не подлежит распределению акционерам, и прочий резерв на сумму 217,655 тыс. тенге.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

19. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАВАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

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

	Мелнчин-ске страхование	Страхова-ние автотранс-порта и ответствен-ности	Страхова-ние имущества	ГПО* работо-дателя	Пред-приимате-льский риск	ГПО* за причинен-ный ущерб	Страхова-ние растение-водства	ГПО* физическ-их лиц	Исправле-тельные страховые	Страхова-ние грузов	Страхова-ние авиатранс-порта и ответствен-ности	Проче-е доброволь-ное страхова-ние	Итого
Премии по прямому страхованию	5,408,839	2,055,569	7,569,711	-	3,322,423	930,683	241,619	158,060	69,552	152,653	1,823,084	563,454	22,295,647
Премии по входящему перестрахованию	996	2,553	31,874	-	-	(26)	-	-	1,701,456	546	346	49,993	1,787,738
Страховые премии	5,409,835	2,058,122	7,601,585	-	3,322,423	930,657	241,619	158,060	1,771,008	153,199	1,823,430	613,447	24,083,385
Премии, переданные в перестрахование	(37,212)	(49,589)	(6,277,053)	-	(3,222,054)	(642,425)	-	(85,519)	(175,638)	(80,796)	(1,353,002)	(452,323)	(12,375,611)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	5,372,623	2,008,533	1,324,532	-	100,369	288,232	241,619	72,541	1,595,370	72,403	470,428	161,124	11,707,774
резерв незаработанных премий, общая сумма	(38,067)	81,913	(267,322)	49,118	878,036	(74,248)	(1,094)	3,321	(199,091)	3,879	(764,866)	49,393	(279,028)
Изменение в резерв незаработанных премий, доля перестрахов-щика	(25,623)	(185)	303,746	17,468	(751,541)	86,385	-	27,447	21,055	(5,424)	381,246	(16,515)	38,059
Изменение в резерв незаработанных премий, доля перестрахов-щиков	(63,690)	81,728	36,424	66,586	126,495	12,137	(1,094)	30,768	(178,036)	(1,545)	(383,620)	32,878	(240,969)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	5,308,933	2,090,261	1,360,956	66,586	226,864	300,369	240,525	103,309	1,417,334	70,858	86,808	194,002	11,466,805

*Гражданско-правовая ответственность

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включали:

	Медицинское страхование	Страхование автопорта и ответственности	Страхование имущества	ГПО* работодателя	Предпринимательский риск	ГПО* за причиненный ущерб	Страхование ответственности	ГПО* физлиц	Индивидуальное страхование	Страхование грузов	Страхование авиатранспорта и ответственности	Прочее добровольное страхование	Итого
Премии по прямому страхованию	3,850,535	2,088,675	4,914,974	(29,309)	2,132,306	685,594	188,500	169,828	82,886	139,878	888,592	616,716	15,729,175
Премии по входящему перестрахованию	174,359	3,954	383,985	1,157,527	-	7,782	-	-	24,739	1,200	2,711	-	1,756,257
Страховые премии	4,024,894	2,092,629	5,298,959	1,128,218	2,132,306	693,376	188,500	169,828	107,625	141,078	891,303	616,716	17,485,432
Премии, переданные в перестрахование	(104,168)	(38,136)	(4,253,642)	1,514	(1,896,577)	(435,410)	-	-	(15,411)	(84,556)	(884,216)	(418,101)	(8,128,703)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование	3,920,726	2,054,493	1,045,317	1,129,732	235,729	257,966	188,500	169,828	92,214	56,522	7,087	198,615	9,356,729
Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма	(50,225)	8,003	1,299,435	110,174	1,021,616	51,033	30,264	(8,113)	13,759	(10,079)	1,487	(17,083)	2,450,271
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщика	4,334	9,824	(1,060,495)	(6,373)	(910,571)	(46,797)	-	-	963	12,255	14,363	42,326	(1,940,171)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(45,891)	17,827	238,940	103,801	111,045	4,236	30,264	(8,113)	14,722	2,176	15,850	25,243	510,100
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование	3,874,835	2,072,320	1,284,257	1,233,533	346,774	262,202	218,764	161,715	106,936	58,698	22,937	223,858	9,866,829

*Гражданско-правовая ответственность

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

20. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включали:

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

*Г-Гражданско-правовая ответственность

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включали:

	Медицинские страховые	ГПО* работа	Страховые авто	Страховые раст	Страховые иму	Индивидуальные	Страховые ад	ГПО* физ	ГПО* за причиненный	Страховые груз	Прел-принимательский	Прочие добровольные	Итого
	страховые	тела	порт и ответственности	водства	ущества	страховые	страховые административные	лиц	ущербы	грузов	риск	страховые	
Оплаченные убытки по страхованию	(3,399,098)	(598,735)	(566,483)	(237,033)	(189,601)	(12,823)	(119,107)	(5,549)	(11,602)	(8,966)	(22,307)	(245,493)	(5,416,797)
Оплаченные убытки по входящему перестрахованию	-	-	(1,509)	-	(86,574)	(42,642)	(17,664)	-	-	-	-	(14,009)	(162,398)
Оплаченные убытки, общая сумма	(3,399,098)	(598,735)	(567,992)	(237,033)	(276,175)	(55,465)	(136,771)	(5,549)	(11,602)	(8,966)	(22,307)	(259,502)	(5,579,195)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	-	6,106	315	-	607	-	96,959	-	-	-	21,907	-	125,894
Оплаченные убытки, нетто	(3,399,098)	(592,629)	(567,677)	(237,033)	(275,568)	(55,465)	(39,812)	(5,549)	(11,602)	(8,966)	(400)	(259,502)	(5,453,301)
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, общая сумма	15,993	(21,575)	27,289	(68,150)	(3,177,720)	2,582	(146,666)	(2,026)	5,653	(99)	396,713	4,512	(2,963,494)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	-	(4,240)	(4,105)	-	3,280,673	-	136,559	-	-	7,379	(118,595)	-	3,297,671
Чистое изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков, нетто	15,993	(25,815)	23,184	(68,150)	102,953	2,582	(10,107)	(2,026)	5,653	7,280	278,118	4,512	334,177
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(3,383,105)	(618,444)	(544,493)	(305,183)	(172,615)	(52,883)	(49,919)	(7,575)	(5,949)	(1,686)	277,718	(254,990)	(5,119,124)

*Гражданско-правовая ответственность

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

21. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

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

	ГПО* работате- ля	Страхова- ние имуществ	Страхова- ние автотранс- порта и ответствен- ности	Страхова- ние авиатранс- порта и ответст- венности	Страхова- ние растение- водства	Индиви- дуальное страхова- ние	ГПО* физических лиц	Страхова- ние грузов	Медицин- ское страхова- ние	Прочие доброволь- ное страхова- ние	Итого
Комиссионные доходы	-	43,446	13,416	-	-	1,524	-	292	6,206	9	80,276
Комиссионные расходы	(121)	(246,762)	(123,501)	(22,879)	(21,001)	(330,599)	(4,725)	(6,972)	(29,006)	(17,753)	(882,537)
Изменение в отложенных аквизиционн ых расходах	(104,385)	29,790	(43,495)	12,456	234	(294)	(921)	611	(3,235)	(10,248)	(105,000)
	(104,506)	(173,526)	(153,580)	(4,746)	(20,767)	(329,369)	(5,646)	(6,069)	(26,035)	(27,992)	(907,261)

Комиссионные расходы, нетто, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включают:

	ГПО* работате- ля	Страхова- ние имуществ	Страхова- ние автотранс- порта и ответствен- ности	Страхова- ние авиатранс- порта и ответст- венности	Страхова- ние растение- водства	Индиви- дуальное страхова- ние	ГПО* физических лиц	Страхова- ние грузов	Медицин- ское страхова- ние	Прочие доброволь- ное страхова- ние	Итого
Комиссионные доходы	(235)	41,437	3,581	16,741	-	705	-	8,703	16,902	1,851	91,230
Комиссионные расходы	(266,852)	(231,874)	(113,271)	(63,957)	(17,552)	(16,107)	(7,822)	(12,091)	(16,320)	(37,458)	(862,064)
Изменение в отложенных аквизиционн ых расходах	83,361	26,564	23,556	401	(1,767)	1,636	1,239	127	3,795	1,694	153,602
	(183,726)	(163,873)	(86,134)	(46,815)	(19,319)	(13,766)	(6,583)	(3,261)	4,377	(33,913)	(617,232)

*Гражданско-правовая ответственность

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

22. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Инвестиционный доход:		
Процентный доход	1,737,958	1,894,943
Процентный расход	(5,645)	(5,796)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	248,088	33,182
	<u>1,980,401</u>	<u>1,922,329</u>
Процентный доход:		
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости	1,353,624	1,503,182
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
процентный доход по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	384,334	391,761
	<u>1,737,958</u>	<u>1,894,943</u>
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, включает:		
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1,353,624	1,503,182
	<u>1,353,624</u>	<u>1,503,182</u>
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включает:		
Проценты по средствам в банках	66,353	87,226
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	316,281	303,832
Проценты по операциям обратного РЕПО	1,700	703
	<u>384,334</u>	<u>391,761</u>
Процентный расход:		
Проценты по операциям РЕПО	(5,645)	(5,796)
	<u>(5,645)</u>	<u>(5,796)</u>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, у Компании был договор доверительного управления с Акционерным обществом «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance» (далее – «АО «Haluk Finance»)). В соответствии с данным договором вознаграждения за услуги доверительного управления определялись как процент от чистых активов. Также в случае превышения определенного уровня инвестиционного дохода производится расчет сверхдохода. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, вознаграждение за услуги доверительного управления составили 330,550 тыс. тенге и 211,173 тыс. тенге, соответственно (Примечание 26). Все риски, связанные с передачей активов в управление АО «Haluk Finance», несет Компания.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, процентных доходов по обесцененным финансовым активам не было.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

23. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ, АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и прочие выплаты	1,878,016	1,805,134
Социальный налог	184,020	178,146
Социальные выплаты	16,271	23,841
	<u>2,078,307</u>	<u>2,007,121</u>

Административные и операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расходы на рекламу и маркетинг	189,875	158,538
Расходы по аренде	181,464	162,698
Профессиональные услуги	83,202	116,320
Техническое обслуживание основных средств	79,994	68,952
Услуги связи	61,137	50,996
Платежи в АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	53,766	50,254
Командировочные и связанные с ними расходы	37,381	31,319
Банковские комиссии	33,504	32,084
Коммунальные расходы	28,713	27,902
Налоги, кроме налога на прибыль	21,231	14,539
Канцтовары	14,606	11,073
Расходы на охрану	9,090	7,360
Расходы по страхованию	3,739	3,062
Вступительные взносы	2,828	2,859
Обучение	1,277	4,015
Штрафы и пени	-	106,544
Прочее	33,598	27,591
	<u>835,405</u>	<u>876,106</u>

24. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

	Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	Прочие активы	Итого
31 декабря 2011 года	191,363	5,847	197,210
Формирование резервов	1,596	254,916	256,512
Восстановление резерва	(42,571)	(1,987)	(44,558)
Списание активов	(149,896)	(1,888)	(151,784)
31 декабря 2012 года	492	256,888	257,380
Формирование резервов	14,410	20,742	35,152
Восстановление резерва	(105)	(65,931)	(66,036)
Списание активов	(4,744)	(87,947)	(92,691)
31 декабря 2013 года	<u>10,053</u>	<u>123,752</u>	<u>133,805</u>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

25. 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 2013 и 2012 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв на бонусы	314,862	295,410
Резерв по неиспользованным трудовым отпускам	128,689	78,749
Налоги к уплате	17,006	16,482
Итого вычитаемые временные разницы	460,557	390,641
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	185,064	276,126
Инвестиционный доход, возникший по ценным бумагам не котирующимся на бирже	95,496	-
Прочие	4,386	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	284,946	276,126
Чистые вычитаемые временные разницы	175,611	114,515
Отложенные налоговые требования по установленной ставке 20%	35,122	22,903
Отложенные налоговые требования, возникшие по резерву незаработанной премии, нетто	-	238,355
Чистые отложенные налоговые требования	35,122	261,258

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	3,601,652	3,220,839
Налог по установленной ставке (20%)	720,330	644,168
Налоговый эффект от постоянных разниц: Необлагаемый инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и котирующимся на бирже	(372,224)	(368,039)
Расходы по страховой деятельности, не относящиеся на вычеты, нетто	328,095	-
Резерв под обесценение по прочим операциям	(5,361)	50,983
Операционные расходы, не относящиеся на вычеты, нетто	(1,545)	56,227
Расход по налогу на прибыль	669,295	383,339
	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расход по текущему налогу на прибыль	462,258	406,242
Изменение отложенного налога на прибыль	207,037	(22,903)
Расход по налогу на прибыль	669,295	383,339
Активы по отложенному налогу на прибыль составили:	2013 год	2012 год
На начало года	261,258	238,355
Изменение отложенного налога на прибыль через прочий совокупный доход	(19,099)	-
Изменение отложенного налога на прибыль	(207,037)	22,903
На конец года	35,122	261,258

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

26. ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прочий доход:		
Агентское вознаграждение	122,067	120,744
Неустойка и доходы по решению суда	52,335	32,549
Чистый доход от продажи и обмена основных средств	4,916	13,173
Доход от операционной аренды	3,502	3,702
Прочий доход	2,492	11,007
	<u>185,312</u>	<u>181,175</u>
Прочий расход:		
Вознаграждение по доверительному управлению	(330,550)	(211,173)
Налог у источника выплат	(30,465)	(30,289)
Прочий расход	(29,896)	(19,775)
	<u>(390,911)</u>	<u>(261,237)</u>

27. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистая прибыль	<u>2,932,357</u>	<u>2,837,500</u>
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>337,726</u>	<u>338,011</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>8,682.65</u>	<u>8,394.70</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной в соответствии с методикой расчета, предоставленной КФБ, составила 61 тыс. тенге и 52 тыс. тенге, соответственно.

28. 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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 2013 и 2012 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 2013 и 2012 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Компании не имелось существенных обязательств по договорам операционной аренды.

Операционная среда

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

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	108,220	295,994	179,451	188,278
- материнская компания	108,220		96,279	
- прочие связанные стороны	-		83,172	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88,931	19,557,894	369,705	17,035,818
- материнская компания	88,931		79,254	
- прочие связанные стороны	-		290,451	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	149,036	2,410,531	146,710	2,664,064
- материнская компания	149,036		146,710	
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	350,516	1,727,517	133,360	2,155,489
- материнская компания	11,206		9,590	
- прочие связанные стороны	339,310		123,770	
Прочие активы	83,512	599,493	67,199	477,567
- прочие связанные стороны	83,512		67,199	
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	453	2,536,600	13,943	1,935,849
- материнская компания	272		1,306	
- прочие связанные стороны	181		12,638	
Резерв незаработанных премий	1,798,851	9,815,425	485,651	9,536,397
- прочие связанные стороны	1,798,851		485,651	
Прочие обязательства	163,103	765,455	74,000	655,966
- прочие связанные стороны	113,886		70,248	
- ключевой управленческий персонал	49,217		3,752	

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов обесценения операций со связанными сторонами признано не было.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- зароботная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	204,115	2,078,307	161,160	2,007,121

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Страховые премии	4,783,996	24,083,385	1,393,965	17,485,432
- материнская компания	121,633		149,680	
- прочие связанные стороны	4,662,363		1,244,285	
Оплаченные убытки, общая сумма	(449,718)	(6,860,798)	(420,894)	(5,579,195)
- материнская компания	(17,858)		(44,860)	
- прочие связанные стороны	(431,860)		(376,033)	
Инвестиционный доход	23,050	1,980,401	118,647	1,922,329
- материнская компания	23,050		13,752	
- прочие связанные стороны	-		104,895	
Комиссионные расходы	(322,878)	(882,537)	(405,393)	(862,064)
- материнская компания	(4,227)		(10,034)	
- прочие связанные стороны	(318,651)		(395,358)	

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Административные и операционные расходы	(142,904)	(835,405)	(107,727)	(876,106)
- материнская компания	(93,748)		(58,506)	
- прочие связанные стороны	(49,156)		(44,290)	
- ключевой управленческий персонал	-		(4,931)	
Прочий доход	122,067	185,312	120,745	181,175
- прочие связанные стороны	122,067		120,745	
Прочий расход	(330,235)	(390,911)	(219,480)	(261,237)
- прочие связанные стороны	(330,235)		(219,480)	

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

30. 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 2013 и 2012 годов, представлена ниже:

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Страховые премии	24,672,434	-	-	24,672,434
Возврат страховых премий	(589,049)	-	-	(589,049)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(12,375,611)	-	-	(12,375,611)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(240,969)	-	-	(240,969)
Оплаченные убытки	(6,860,798)	-	-	(6,860,798)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	852,863	-	-	852,863
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	2,134,953	-	-	2,134,953
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	(1,981,133)	-	-	(1,981,133)
Возмещение по регрессному требованию	134,831	-	-	134,831
Нераспределяемые расходы по урегулированию убытков	(50,164)	-	-	(50,164)
Комиссионные доходы	80,276	-	-	80,276
Комиссионные расходы	(882,537)	-	-	(882,537)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах	(105,000)	-	-	(105,000)
Инвестиционный доход	-	1,986,046	-	1,986,046
Инвестиционный расход	-	(5,645)	-	(5,645)
Прибыль по операциям с иностранной валютой	108,222	178,311	696	287,229
Убыток по операциям с иностранной валютой	(128,948)	(153,659)	(521)	(283,128)
Заработная плата и прочие выплаты	(2,078,307)	-	-	(2,078,307)
Административные и операционные расходы	(835,405)	-	-	(835,405)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	(14,305)	-	45,189	30,884
Прочий доход	174,402	-	10,910	185,312
Прочий расход	(55,103)	(330,550)	(5,258)	(390,911)
Результаты сегмента	<u>1,960,652</u>	<u>1,674,503</u>	<u>51,016</u>	<u>3,686,171</u>
Нераспределенные затраты: Амортизация основных средств и нематериальных активов				(84,519)
	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	31 декабря 2013 года
Итого сегментных активов	13,572,409	23,822,163	176,170	37,570,742
Нераспределенные активы				<u>89,323</u>
Итого активы				<u>37,660,065</u>
Итого сегментных обязательств	16,829,877	7,914	117,440	16,955,231
Нераспределенные обязательства				<u>125,066</u>
Итого обязательства				<u>17,080,297</u>

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Страховые премии	18,353,020	-	-	18,353,020
Возврат страховых премий	(867,588)	-	-	(867,588)
Страховые премии, переданные в перестрахование	(8,128,703)	-	-	(8,128,703)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	510,100	-	-	510,100
Оплаченные убытки	(5,579,195)	-	-	(5,579,195)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	125,894	-	-	125,894
Изменение в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	(2,963,494)	-	-	(2,963,494)
Изменение доли перестраховщика в резерве убытков и расходов на урегулирование убытков	3,297,671	-	-	3,297,671
Возмещение по регрессному требованию	398,097	-	-	398,097
Нераспределяемые расходы по урегулированию убытков	(58,820)	-	-	(58,820)
Комиссионные доходы	91,230	-	-	91,230
Комиссионные расходы	(862,064)	-	-	(862,064)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах	153,602	-	-	153,602
Инвестиционный доход	-	2,128,884	-	2,128,884
Инвестиционный расход	-	(206,555)	-	(206,555)
Восстановление резерва под обесценение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	98,621	-	98,621
Прибыль по операциям с иностранной валютой	157,691	158,031	1,724	317,446
Убыток по операциям с иностранной валютой	(174,054)	(121,378)	(18,378)	(313,810)
Заработная плата и прочие выплаты	(2,007,121)	-	-	(2,007,121)
Административные и операционные расходы	(876,106)	-	-	(876,106)
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	(210,314)	-	(1,640)	(211,954)
Прочий доход	163,154	-	19,319	182,473
Прочий расход	(19,415)	(211,173)	(31,947)	(262,535)
Результаты сегмента	1,503,585	1,846,430	(30,922)	3,319,093
Нераспределенные затраты: Амортизация основных средств и нематериальных активов				(98,254)
	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	31 декабря 2012 года
Итого сегментных активов	15,570,373	20,493,469	71,394	36,135,236
Нераспределенные активы				350,325
Итого активы				36,485,561
Итого сегментных обязательств	17,980,885	733,508	174,764	18,889,157
Нераспределенные обязательства				17,050
Итого обязательства				18,906,207

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 19, 20 и 21.

Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов большинство финансовых активов и обязательств были сконцентрированы в Республике Казахстан, кроме финансовых активов и обязательств, представленных ниже:

	Республика Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Страховые премии, переданные в перестрахование	239,319	3,413,106	8,723,186	12,375,611
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,703,520	8,979	15,018	1,727,517
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,354,436	294,822	887,342	2,536,600
	Республика Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Страховые премии, переданные в перестрахование	240,584	1,533,561	6,354,558	8,128,703
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,040,058	107,934	7,497	2,155,489
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	342,320	294,822	1,298,707	1,935,849

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,328,327	16,422,319	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	211,901	595,833	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применимо	Не применимо

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 17,666 тыс. тенге, которые учитывались по первоначальной стоимости.

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

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

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	295,994	295,994	188,278	188,278
Средства в банках	1,434,743	1,434,743	538,630	538,630
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,410,531	2,337,737	2,664,064	2,340,551
Соглашения обратного РЕПО	123,001	134,167	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,727,517	1,727,517	2,155,489	2,155,489
Прочие финансовые активы	423,323	423,323	406,173	406,173
Соглашения РЕПО	-	-	680,225	719,109
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,536,600	2,536,600	1,935,849	1,935,849
Прочие финансовые обязательства	344,670	344,670	196,153	196,153

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	-	295,994	-	295,994
Средства в банках	-	1,434,743	-	1,434,743
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,337,737	-	-	2,337,737
Соглашения обратного РЕПО	134,167	-	-	134,167
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,727,517	-	1,727,517
Прочие финансовые активы	-	423,323	-	423,323
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	2,536,600	-	2,536,600
Прочие финансовые обязательства	-	344,670	-	344,670
	31 декабря 2012 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	-	188,278	-	188,278
Средства в банках	-	538,630	-	538,630
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,340,551	-	-	2,340,551
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	2,155,489	-	2,155,489
Прочие финансовые активы	-	406,173	-	406,173
Соглашения РЕПО	719,109	-	-	719,109
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,935,849	-	1,935,849
Прочие финансовые обязательства	-	196,153	-	196,153

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.

32. 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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

Страховые резервы

Компания использует актуарные методы и допущения, установленные КФН, при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечаниях 20 и 12 раскрыты резервы убытков и расходов на урегулирование убытков. Компания осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

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

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

Кредитный риск

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	31 декабря 2013 года		Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
			Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличности в кассе	291,213	-	291,213	-	291,213
Средства в банках	1,434,743	-	1,434,743	-	1,434,743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,557,894	-	19,557,894	-	19,557,894
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,410,531	-	2,410,531	-	2,410,531
Соглашения обратного РЕПО	123,001	-	123,001	134,167	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,727,517	-	1,727,517	-	1,727,517
Прочие финансовые активы	423,323	-	423,323	-	423,323

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	31 декабря 2012 года		Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
			Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличности в кассе	183,275	-	183,275	-	183,275
Средства в банках	538,630	-	538,630	-	538,630
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,035,818	-	17,035,818	-	17,035,818
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,664,064	-	2,664,064	-	2,664,064
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,155,489	-	2,155,489	-	2,155,489
Прочие финансовые активы	406,173	-	406,173	-	406,173

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.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам.

	31 декабря 2013 года			Итого
	<AAA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	
Денежные средства и их эквиваленты	73,044	218,169	4,781	295,994
Средства в банках	-	1,434,743	-	1,434,743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	981,333	14,646,769	3,929,792	19,557,894
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1,637,599	772,932	2,410,531
Соглашения обратного РЕПО	-	123,001	-	123,001
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	17,035	1,228	1,709,254	1,727,517
Прочие финансовые активы	-	3,319	420,004	423,323
	31 декабря 2012 года			Итого
	<AAA	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	
Денежные средства и их эквиваленты	852	96,052	91,374	188,278
Средства в банках	-	521,398	17,232	538,630
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,004,855	8,656,729	3,374,234	17,035,818
Инвестиции, удерживаемые до погашения	587,329	1,726,030	350,705	2,664,064
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	53	2,155,436	2,155,489
Прочие финансовые активы	-	-	406,173	406,173

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года не имелись обесцененные финансовые активы за исключением дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию на общую сумму 10,053 тыс. тенге (2012 год: 492 тыс. тенге), корпоративных облигаций на сумму 958,260 тыс. тенге (2012 год: 958,260 тыс. тенге), классифицированных как Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и возмещения по регрессному требованию на сумму 123,471 тыс. тенге (2012 год: 251,888 тыс. тенге), классифицированных как Прочие активы в отчете о финансовом положении. Резервы по обесценению по данным активам были созданы Компанией в полном объеме.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

	Не обесцененные и не просроченные финансовые активы	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2013 года Итого
		0-3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев до 1 года	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	295,994	-	-	-	-	-	295,994
Средства в банках	1,434,743	-	-	-	-	-	1,434,743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,557,894	-	-	-	-	-	19,557,894
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,410,531	-	-	-	-	-	2,410,531
Соглашения обратного РЕПО	123,001	-	-	-	-	-	123,001
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,379,833	202,887	-	-	144,797	-	1,727,517
Прочие финансовые активы	423,323	-	-	-	-	-	423,323

	Не обесцененные и не просроченные финансовые активы	Просроченные, но не обесцененные финансовые активы				Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2012 года Итого
		0-3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев до 1 года	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	188,278	-	-	-	-	-	188,278
Средства в банках	538,630	-	-	-	-	-	538,630
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,035,818	-	-	-	-	-	17,035,818
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,664,064	-	-	-	-	-	2,664,064
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,511,564	44,133	-	-	599,792	-	2,155,489
Прочие финансовые активы	406,173	-	-	-	-	-	406,173

Риск ликвидности

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Соглашения обратного РЕПО		123,001	-	-	-	-	-	123,001
Средства в банках	4.59%	-	954,690	111,579	252,476	-	-	1,318,745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.63%	-	744,253	2,674,506	12,819,680	2,492,824	-	18,731,263
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.02%	-	631,632	156,484	1,622,415	-	-	2,410,531
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		123,001	2,330,575	2,942,569	14,694,571	2,492,824	-	22,583,540
Денежные средства и их эквиваленты		295,994	-	70,104	-	-	-	295,994
Средства в банках		-	45,894	-	-	-	-	115,998
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	826,631	826,631
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		627,849	618,981	310,192	170,495	-	-	1,727,517
Прочие финансовые активы		198,864	34,785	133,413	56,261	-	-	423,323
Итого финансовые активы		1,245,708	3,030,235	3,456,278	14,921,327	2,492,824	826,631	25,973,003
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		830,550	1,389,413	316,613	24	-	-	2,536,600
Прочие финансовые обязательства		290,325	16,406	16,405	-	-	-	323,136
Итого финансовые обязательства		1,120,875	1,405,819	333,018	24	-	-	2,859,736
Разница между финансовыми активами и обязательствами		124,833	1,624,416	3,123,260	14,921,303	2,492,824	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		123,001	2,330,575	2,942,569	14,694,571	2,492,824	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		123,001	2,453,576	5,396,145	20,090,716	22,583,540	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к финансовым активам		0.47%	9.45%	20.78%	77.35%	86.95%	-	-

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
 (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках	4,01%	7,464	238,651	220,822	30,736	-	-	497,673
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,92%	-	1,359,285	502,110	10,431,557	3,856,675	-	16,149,627
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8,37%	-	-	350,705	2,313,359	-	-	2,664,064
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		7,464	1,597,936	1,073,637	12,775,652	3,856,675	-	19,311,364
Денежные средства и их эквиваленты		188,278	-	-	-	-	-	188,278
Средства в банках		-	11,548	27,839	1,570	-	-	40,957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	886,191	886,191
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,511,564	44,133	599,792	-	-	-	2,155,489
Прочие финансовые активы		333,082	21,889	51,202	-	-	-	406,173
Итого финансовые активы		2,040,388	1,675,506	1,752,470	12,777,222	3,856,675	886,191	22,988,452
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Соглашения РЕПО	2,00%	680,225	-	-	-	-	-	680,225
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		680,225	-	-	-	-	-	680,225
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		413,901	829,746	544,401	-	-	147,801	1,935,849
Прочие финансовые обязательства		180,640	-	-	-	-	-	180,640
Итого финансовые обязательства		1,274,766	829,746	544,401	-	-	147,801	2,796,714
Разница между финансовыми активами и обязательствами		765,622	845,760	1,208,069	12,777,222	3,856,675	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(672,761)	1,597,936	1,073,637	12,775,652	1,712,169	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(672,761)	925,175	1,998,812	14,774,464	16,486,633	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, в процентном соотношении к финансовым активам		(2,93%)	4,02%	8,69%	64,27%	71,72%	-	-

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены по датам погашения, хотя они достаточно 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 2013 и 2012 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 2013 и 2012 годов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Финансовые активы:				
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13,731	(13,731)	13,447	(13,447)
Чистое влияние прибыли или убытки	<u>13,731</u>	<u>(13,731)</u>	<u>13,447</u>	<u>(13,447)</u>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Влияние на капитал от стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1,330,188)	1,548,939	(1,338,915)	1,552,728
Чистое влияние на капитал	(1,330,188)	1,548,939	(1,338,915)	1,552,728

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 = 154.06 тенге	Евро 1 евро = 212.02 тенге	Российский рубль 1 российский рубль = 4.68 тенге	Фунт стерлингов 1 фунт стерлингов = 254.80 тенге	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	128,059	167,674	222	-	39	295,994
Средства в банках	1,426,564	8,179	-	-	-	1,434,743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,923,168	2,634,726	-	-	-	19,557,894
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,073,764	1,336,767	-	-	-	2,410,531
Соглашения обратного РЕПО	123,001	-	-	-	-	123,001
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,633,057	87,773	6,687	-	-	1,727,517
Прочие финансовые активы	422,341	-	982	-	-	423,323
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21,729,954	4,235,119	7,891	-	39	25,973,003
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	317,713	2,148,865	70,022	-	-	2,536,600
Прочие финансовые обязательства	323,080	1	55	-	-	323,136
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	640,793	2,148,866	70,077	-	-	2,859,736
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	21,089,161	2,086,253	(62,186)	-	39	

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150.74 тенге	Евро 1 евро = 199.22 тенге	Российский рубль 1 российский рубль = 4.96 тенге	Фунт стерлингов 1 фунт стерлингов = 243.72 тенге	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	176,030	5,843	6,405	-	-	188,278
Средства в банках	531,128	7,464	-	-	38	538,630
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,056,116	1,979,702	-	-	-	17,035,818
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,413,650	1,250,414	-	-	-	2,664,064
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,346,034	809,365	53	37	-	2,155,489
Прочие финансовые активы	405,179	-	994	-	-	406,173
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	18,928,137	4,052,788	7,452	37	38	22,988,452
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Соглашения РЕПО	680,225	-	-	-	-	680,225
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	461,160	1,474,689	-	-	-	1,935,849
Прочие финансовые обязательства	180,640	-	-	-	-	180,640
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,322,025	1,474,689	-	-	-	2,796,714
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	17,606,112	2,578,099	7,452	37	38	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 25% повышению и понижению курса тенге к доллару США и евро по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, соответственно. Руководство Компании полагает, что, учитывая текущую экономическую ситуацию в Республике Казахстан, возможно колебание курса тенге к доллару США и евро в размере до 25%. Данный уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец года используются курсы, измененные на 25% по сравнению с действующими на 31 декабря 2013 и 2012 годов, соответственно.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)**

Влияние на чистую прибыль и на капитал согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Тенге/доллар	Тенге/доллар	Тенге/доллар	Тенге/доллар
	США	США	США	США
	+25%	-25%	+25%	-25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	521,563	(521,563)	644,525	(644,525)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Тенге/евро	Тенге/евро	Тенге/евро	Тенге/евро
	+25%	-25%	+25%	-25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	(15,547)	15,547	1,863	(1,863)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Влияние на капитал, основанное на справедливой стоимости долевых ценных бумаг, классифицированных как Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%	Изменение цены +3%	Изменение цены -3%
Долевые ценные бумаги: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24,799	(24,799)	26,586	(26,586)
Чистое влияние на капитал	24,799	(24,799)	26,586	(26,586)

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Девальвация Казахского тенге

11 февраля 2014 года Национальный банк Республики Казахстан принял решение временно сократить вмешательство в процесс формирования обменного курса тенге. В результате, 12 февраля 2014 года рыночный обменный курс тенге за 1 доллар США снизился до 184.55, т.е. примерно на 19%. Чтобы не допустить дестабилизации финансового рынка и экономики в целом, Национальный банк планирует установить коридор колебаний курса тенге по отношению к доллару США в диапазоне 182-188 тенге за 1 доллар США. По состоянию на 14 марта 2014 года официальный курс тенге к доллару США составлял 182.10 тенге.

Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях. Однако, снижение обменного курса тенге может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.