

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к Консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев 2021 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Страховая Компания «Коммеск-Өмір» (далее – «Компания», а совместно с дочерней организацией – «Группа») было учреждено в Республике Казахстан 19 ноября 1991 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Акции Компании с 2007 года входят в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и торгуются под номером KZ1C00000322. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов конечным контролирующим лицом Группы является г-н Абдразаков Е.С., гражданин Республики Казахстан.

Группа имеет лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли общее страхование № 2.1.1 от 30 декабря 2011 года и лицензию на право осуществления страховой деятельности по отрасли «страхование жизни» № 2.2.55 от 07 апреля 2020 года, выданные Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «Агентство»).

Группа предлагает различные страховые продукты в отношении страхования имущества и страхования от несчастных случаев, страхования гражданской ответственности, индивидуального страхования и перестрахования, а также предлагает различные страховые продукты в отношении добровольной формы страхования жизни.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Компания является учредителем следующей дочерней организации:

Наименование компании: АО «Компания по страхованию жизни «Centras Kommesk Life»

Основной вид деятельности: Страховая деятельность по отрасли «Страхование жизни»

Местонахождение: Республика Казахстан

Доля участия 100 %

Консолидированная финансовая отчетность включает результаты деятельности Компании и ее дочерней организации.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра 19.

27 февраля 2020 года международное рейтинговое агентство А.М.Вест подтвердило рейтинги АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір»: рейтинг финансовой устойчивости «В-» и долгосрочный кредитный рейтинг эмитента «ВВ-». Прогноз рейтингов «стабильный».

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ Стандарты и интерпретации, принятые

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступали в силу в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2020 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Характер и влияние каждой поправки:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем, если Группа проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСБУ (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения и/или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют операции хеджирования, основанные на процентных ставках.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Данный документ окажет влияние на организации, которые разрабатывают свою учетную политику в соответствии с положениями Концептуальных основ.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды.

Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отразилось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Изменения в МСФО, вступающие в силу после 1 января 2021 года и последующих отчетных периодов

- Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 – Изменение в IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16
- «Тест 10 процентов» в случае списания финансовых обязательств. Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
- Изменения к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»
- Изменения к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» 2
- Дочерняя компания, впервые применяющая стандарт (поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»)
- Налогообложение при оценке справедливой стоимости (поправки к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»)

- Обновление ссылок на концептуальные основы (поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»)
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Документ Международных стандартов финансовой отчетности «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)»

Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 – Изменение в IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16

Совет по МСФО опубликовал итоговый документ «Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2» своей программы реформы, который включает поправки к IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16.

После принятия международными регулирующими органами решения о замене межбанковских ставок предложения (IBOR, Interbank Offered Rates) на альтернативные околобезрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Упрощение практического характера для учета изменения договоров.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки.

Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости.

При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR, Effective interest rate) без корректировки балансовой стоимости.

Освобождение от прекращения отношений хеджирования.

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с IFRS 9 и IAS 39, без прекращения отношений хеджирования.

Отдельно идентифицируемые компоненты риска.

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым».

Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска.

Это упрощение позволяет компании при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что компания обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

Дополнительное раскрытие информации.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» дополнено следующими требованиями раскрытия информации:

- Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.
- Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

«Тест 10 процентов» в случае списания финансовых обязательств. Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Изменения уточняют, какие затраты учитываются при оценке того, существенно ли отличаются условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Эти комиссии включают только те, которые уплачены или получены между заемщиком и

кредитором, включая комиссии, уплаченные или полученные заемщиком или кредитором от имени другого лица.

Применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты.

Изменения к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного.

Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты.

Изменения к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты.

Дочерняя компания, впервые применяющая стандарт (поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»)

Поправка разрешает дочерней компании, которая решит применять пункт D16

(а) МСФО (IFRS) 1, для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, сообщенных материнской компанией, на основе даты перехода материнской компании на МСФО. Данная поправка также применяется к ассоциированным компаниям или совместным предприятиям, которые решат применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1.

Поправка применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Налогообложение при оценке справедливой стоимости (поправки к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»)

Поправка к МСФО (IAS) 41 удалила требование об исключении денежных потоков из налогообложения при оценке справедливой стоимости, тем самым приведя в соответствие требования к оценке справедливой стоимости в МСФО (IAS) 41 с требованиями других стандартов МСФО.

Поправка применяется к оценке справедливой стоимости с начала или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Обновление ссылок на концептуальные основы (поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»)

Поправки обновили МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», заменив ссылку со старой версии Концептуальных основ финансовой отчетности на последнюю версию, выпущенную в марте 2018 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, происходящих в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов.

Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17.

Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г.

Документ Международных стандартов финансовой отчетности «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)»

Изменения уточняют критерии классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных.

Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним займодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года, или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСБУ(IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных.

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;

- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Руководство Группы планирует приступить к оценке влияния МСФО (IFRS) 17 в 2022 году.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСБУ (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в консолидированной финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Руководство Группы считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСБУ (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Группа будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на

МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа не применила данную поправку в отношении финансовых обязательств, так как использует возможность отложить применение МСФО (IFRS) 9 до момента принятия ей МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и будет продолжать применение МСБУ (IAS) 39.

Поправка к МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство».

Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство» о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство».

Организация должна применять данную поправку перспективно в отношении оценки справедливой стоимости на дату начала (или после нее) первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данная поправка не применима в отношении Группы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принцип соответствия

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСБУ (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и применяются при составлении и представлении промежуточной финансовой отчетности.

Принципы подготовки

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости, а также финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основных средств по группам «земля» и «здания», учитываемым по переоцененной стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы представлена в казахстанских тенге (далее – «тенге»), которая является функциональной валютой и валютой презентации консолидированной финансовой отчетности Группы. Все значения в данной консолидированной финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

Принцип непрерывности деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Группа будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Руководство считает, что Группа сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства Группы нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

Принцип начисления

Данная консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления предполагает признание результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в консолидированную финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Признание элементов консолидированной финансовой отчетности

В данную консолидированную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами консолидированной финансовой отчетности. Все элементы консолидированной финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов консолидированной финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Группы. Каждый существенный класс сходных статей представляется в консолидированной финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

Принципы консолидации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и организации, контролируемой Компанией.

Дочерняя организация консолидируется с момента перехода контроля к Группе и перестает консолидироваться с момента потери Группой контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней организации, проданной в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения до момента потери контроля.

Группа осуществляет контроль, если:

- обладает властными полномочиями над организацией;
- несет риски, обладает правами на переменные результаты деятельности организации; и
- может использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

Группа заново оценивает наличие или отсутствие контроля, если факты или обстоятельства указывают на изменение одного или нескольких элементов контроля.

Группа контролирует организацию, не имея большинства голосов, если имеющиеся права голоса дают ей практическую возможность единолично управлять значимой деятельностью организации. При оценке достаточности прав голоса для контроля Группа рассматривает все значимые для властных полномочий факты и обстоятельства, включая:

- долю прав голоса Группы по сравнению с долями и распределением долей других держателей прав голоса;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Группе, другим держателям прав голоса и иным лицам;
- права, вытекающие из договора; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, обладает ли Группа возможностью управлять значимой деятельностью на момент, когда необходимо принять управленческое решение по этой деятельности, включая данные о распределении голосов на предыдущих собраниях.

Прибыли и убытки и каждый компонент прочего совокупного убытка распределяется между собственниками и неконтролирующими долями владения. Общий совокупный доход или убыток дочерней организации распределяется между собственниками и неконтролирующими долями владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям владения.

Финансовая отчетность дочерней организации подготовлена за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения учетной политики для всей Группы. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные доходы (убытки) по операциям при консолидации исключаются.

Пересчет иностранной валюты

При подготовке консолидированной финансовой отчетности сделки в валюте, отличающейся от функциональной (в иностранной валюте), отражаются по курсу на дату совершения сделки. Монетарные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления консолидированной финансовой отчетности. Немонетарные статьи, учитываемые в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам,

действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Курсовые разницы по монетарным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях или убытках в периоде их возникновения.

Средневзвешенные обменные курсы, сложившиеся на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан. Обменный курс на конец года, использованный Группой при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлен следующим образом:

<i>Валюта</i>	<i>30 сентября 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Доллар США	425,7	420,91
ЕВРО	493,64	516,79
Российский рубль	5,85	5,62

Оценка справедливой стоимости

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной в Примечание 30 иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. В случае, если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Финансовые активы. Первоначальное признание

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию.

Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Финансовые активы. Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Группе или Группа доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода, обычно устанавливаемого нормами или правилами, принятыми на рынке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают наличные средства в кассе, денежные средства на брокерских счетах, на текущих банковских счетах, денежные средства в пути и договоры «обратной покупки РЕПО» с первоначальным сроком до одного месяца и свободные от обременения.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет вклады в банки на разные сроки. Депозиты учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы;
- информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда по переоценке инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде по переоценке финансовых активов, имеющихся для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость монетарных 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. 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. **Взаимозачет**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно сурегулированием обязательства. Это не относится к генеральным соглашениям по взаимозачету, и соответствующие активы и обязательства представляются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и
- либо (а) Группа передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Группа не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа передала все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключила транзитное соглашение, и при этом не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Группа продолжает свое участие в переданном активе.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной текущей стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Группы.

Финансовое обязательство прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на отличных условиях, или если условия существующего обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа передает страховые риски в перестрахование по всем направлениям своего бизнеса. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанных страховых премий и резервам по убыткам и расходам на урегулирование страховых премий в соответствии с

Анализ на наличие обесценения осуществляется на каждую отчетную дату, или чаще, если появляются индикаторы обесценения в отчетном году. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Группа не сможет возместить непогашенные суммы по условиям контракта и когда влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика, может быть достоверно оценено. Убыток от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Соглашения, переданные на перестрахование, не освобождают Группу от ее обязательств перед страхователями.

Группа, в ходе обычной деятельности, также принимает на себя риск перестрахования по контрактам на общее страхование. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы, и расходы по страхованию в соответствии с видами перестрахования. Обязательства по перестрахованию представляют собой обязательства перед перестрахователями. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с контрактами по перестрахованию.

Премии и выплаты представлены в общей сумме, как для переданного, так и для принятого перестрахования.

Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или когда контракт передан другой стороне.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию признается, когда соответствующий доход был заработан. Обзор балансовой стоимости дебиторской задолженности по страхованию на предмет обесценения осуществляется всегда, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена; и убыток от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

Основные средства

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленного впоследствии накопленного износа и накопленных убытков от обесценения, земля, как правило, имеет неограниченный срок службы, и не подлежит амортизации. Переоценка проводится регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

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

Расходы по износу основных средств отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Транспорт и прочие основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальная стоимость основных средств включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги, затраты по займам, которые непосредственно относятся к строительству долгосрочных проектов, если удовлетворяют условиям признания, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования.

Износ основных средств рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение расчетного срока полезной службы с использованием следующих годовых ставок:

<i>Категория основных средств</i>	<i>Ставка</i>
Земля	Не амортизируется
Здания и сооружения	2.5%–8%
Транспортные средства	15%
Машины и оборудование	8%–15%
Прочие	7%–10%

При продаже или выбытии активов их стоимость и накопленный износ элиминируются с соответствующих счетов, а любой доход или убыток, возникающие в результате их выбытия включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты, понесенные после ввода основных средств в эксплуатацию, такие как затраты на ремонт и обслуживание, обычно относятся на расходы в том периоде, когда эти затраты понесены. Затраты, которые приводят к увеличению ожидаемых будущих экономических выгод от использования основного средства сверх его первоначально оцененных показателей (увеличение срока полезного использования, мощности и т.д.), капитализируются как дополнительная стоимость основных средств.

Предполагаемые сроки полезной службы, ликвидационная стоимость и метод начисления износа анализируются в конце каждого года и, при необходимости, корректируются. **Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают программное обеспечение и учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация нематериальных активов рассчитывается по прямолинейному методу и начинается с момента, когда актив готов к использованию. Для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности Группа начисляет амортизацию на нематериальные активы, используя срок полезной службы до 5 лет, либо исходя из периода действия лицензионного соглашения или патента исходя из документа.

Предполагаемые сроки полезной службы, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются в конце каждого года и, при необходимости, корректируются.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Группе или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования. Активы в форме права пользования в данном консолидированном финансовом отчете учитываются в составе основных средств.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Группа производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Инвестиционная недвижимость

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

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

Текущий корпоративный подоходный налог

Налоговые активы и обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговыми органами. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в странах, в которых Группа осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий корпоративный подоходный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу признаются по всем налогооблагаемым временным разницам. Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки. Налоговые активы и налоговые обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности в случаях, когда временная разница возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Текущая стоимость активов по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли маловероятно. Непризнанные активы по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать активы по отложенному корпоративному подоходному налогу.

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

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (юридических или вытекающих из практики), возникших в результате прошлых событий, которые будут необходимо погасить, 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 отчетную дату 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).

Отчисления от вознаграждений работников

Группа выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан. Расходы по социальному налогу признаются в момент их возникновения.

Группа также удерживает до 10% с доходов, выплачиваемых своим сотрудникам в 2020 году (2019 год: 10%) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд».

Группа также удерживает с заработной платы своих сотрудников и выплачивает в бюджет Республики Казахстан индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10% в 2020 году (2019 год: 10%).

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат общей суммы зарплаты, такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата и включаются в состав заработной платы и выплат работникам в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Помимо этого, Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены.

Фонды, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают:

- Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи;
- Фонд переоценки имущества, в который относятся изменения справедливой стоимости основных средств;
- Прочие резервы;
- Стабилизационный резерв.

Стабилизационный резерв

Начиная с 2011 года, в соответствии с постановлением НБРК о расчете страховых резервов, страховые компании должны создавать стабилизационный резерв.

Этот резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанный с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением.

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по прямому страхованию включает в себя еще непоплаченную задолженность по страховому вознаграждению, невыплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным. Обязательства отражены по суммам фактической задолженности по выплатам.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя задолженность перед перестраховщиками и брокерами в связи с переданным перестрахованием и обязательствами по претензиям к возмещению по принятому перестрахованию.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

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

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

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, и классифицируются отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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

Признание расходов/(доходов) по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

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

Признание доходов и расходов 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 резерве незаработанных премий, оплаченных убытков и резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, и аквизиционных расходов.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии признаются как страховые премии, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв незаработанных премий представляет собой часть страховых премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в состав обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов по убыткам учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения через переоценку резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований.

Комиссии, полученные по договорам исходящего перестрахования, учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Аквизиционные расходы состоят из комиссий, уплаченных страховым агентам и страховым брокерам, и начисляются и отражаются как уменьшение резерва незаработанных премий в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

Проверка адекватности обязательств

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

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

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований 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 Группой в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории претензий/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета, которые включают страховые треугольники, по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий.

Доля перестраховщиков в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика по договорам перестрахования.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, если отток ресурсов, представляющих экономические выгоды, является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Группы на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в консолидированной финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Группа раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатках взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на консолидированную финансовую отчетность. В настоящей консолидированной финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Реклассификация

Для приведения в соответствие с презентацией консолидированного отчета о движении денежных средств за 2020 год статьи «Приобретение договоров прямого РЕПО» и «Поступления от продажи договоров прямого РЕПО», указанные в сравнительной информации в консолидированном отчете о движении денежных средств за 2019 год в общей сумме 1,449,569 тыс. тенге были объединены в статью «Изменение в договорах РЕПО» и реклассифицированы из денежных потоков от инвестиционной деятельности в денежные потоки от операционной деятельности.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает подготовку руководством Группы суждений и использование субъективных оценок и допущений, влияющих на учтенные суммы активов и обязательств и раскрытие информации о потенциальных активах и обязательствах на отчетную дату консолидированной финансовой отчетности и учтенные суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что оценки основываются на исторических знаниях и других существенных факторах, события или действия могут сложиться таким образом, что фактические результаты будут отличаться от этих суждений. Ключевые допущения по будущим и прочим ключевым источникам оценки неопределенности на отчетную дату, которые несут существенный риск материальной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году, приведены ниже:

Обязательства по договорам страхования

По договорам общего страхования оценки должны осуществляться как для ожидаемой окончательной величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для ожидаемой окончательной стоимости произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) на отчетную дату. Может потребоваться значительный период времени, прежде чем будет достоверно установлена окончательная величины убытков для некоторых типов полисов, РПНУ формируют большую часть резерва по убыткам в консолидированном отчете о финансовом положении. Окончательная стоимость непоплаченных претензий оценивается с использованием диапазона методик прогноза актуарных убытков, таких как метод цепной лестницы.

Основное допущение, лежащее в основе этих приемов, заключается в том, что опыт Группы по урегулированию прошлых убытков может использоваться для прогнозирования тенденций урегулирования будущих убытков и, таким образом, окончательной величины убытков. По существу, эти методы экстраполируют тенденцию оплаченных и понесенных убытков, среднюю стоимость на претензию и количество претензий на основании наблюдаемой тенденции прошлых лет и ожидаемого коэффициента убыточности. Исторические тенденции по убыткам в основном анализируются по годам по существенным направлениям деятельности. В большинстве случаев, не делаются явные допущения касательно будущих темпов инфляции претензий или коэффициента убытков. Вместо этого, использованные допущения — это те данные, которые подразумеваются в исторических данных по тенденциям претензий, на основании которых были сделаны допущения. Руководство Группы считает, что отражает наилучшие текущие оценки и суждения в отношении начисления резерва произошедших, но не заявленных убытков.

Обесценение долгосрочных активов

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов на каждую отчетную дату.

Обесценение основывается на большом количестве факторов таких, как: текущая конкурентная среда, изменение в ожидаемом росте отрасли, изменение в доступности финансирования в будущем, технологическое устаревание, прекращение оказания услуг, текущие затраты на замещение и другие изменения условий, которые указывают на существенное обесценение.

В случае, если такие индикаторы существуют, оценивается возмещаемая стоимость активов и сравнивается с балансовой стоимостью активов. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость активов, обесценение признается. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливая стоимость активов за вычетом расходов на реализацию или стоимости использования. При оценке стоимости использования расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая, по мнению руководства, отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег, присущие активам. Изменение в оценочной возмещаемой стоимости может привести к обесценению или его восстановлению в будущих периодах.

Руководство Группы привлекает независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий. Независимая оценка данных активов проводится на регулярной основе, но не реже одного раза в год.

Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов

Группа рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезной службы актива зависит от таких факторов, как: экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на отчетную дату данной консолидированной финансовой отчетности.

Резерв по обесценению дебиторской задолженности

Группа создает резервы по обесценению дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, и прочим операциям. При оценке сомнительных счетов принимаются во внимание предыдущие и ожидаемые результаты деятельности контрагентов. Изменение в экономике, отрасли или конкретных характеристиках контрагентов могут потребовать корректировок по резерву на сомнительные долги, отраженному в данной консолидированной финансовой отчетности. Руководство Группы считает, что создало достаточные резервы по обесценению.

Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между региональными и республиканскими налоговыми органами. При этом, в случае доначисления налоговыми органами дополнительных налогов, существующие размеры штрафов и пени установлены в значительном размере; размер штрафов составляет 50% от суммы доначисленного налога и

размер пени составляет 1.25 ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан от суммы несвоевременно уплаченного налога. В результате штрафы и пени могут существенно превысить суммы доначисленных налогов.

Ввиду неопределенности, указанной выше, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые доначисления возникнут, может превысить суммы, отнесенные на расходы по настоящее время и начисленные по состоянию на отчетную дату. Разницы между оценками и фактически оплаченными суммами, если таковые возникнут, могут оказать существенный эффект на будущие операционные результаты.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти активы.

Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, Группа применяет существенные суждения в отношении вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 01 января 2021 года составляли 3 893 931 тыс. тенге, на 30 июня 2021 года сумма составила 2 877 022 тыс. тенге.

Денежные средства включают наличные средства в кассе, денежные средства на брокерских счетах, на текущих банковских счетах, денежные средства в пути и договоры «обратной покупки РЕПО» со сроком до одного месяца

По состоянию на 30 сентября 2021 года в состав соглашений обратного РЕПО включено начисленное вознаграждение.

<i>(в тыс. тенге)</i>	<i>на 30 сентября 2021 года</i>	<i>на 01 января 2021 года</i>
Денежные средства, всего	1 132 938	3 893 931
<i>Деньги в кассе</i>	<i>7 527</i>	<i>1 761</i>
<i>Деньги в пути</i>	<i>22 772</i>	<i>122 437</i>
<i>Деньги на текущих счетах</i>	<i>84 691</i>	<i>219 508</i>
<i>Прочие денежные средства</i>	<i>258 068</i>	<i>231 779</i>
<i>Операции «обратное РЕПО»</i>	<i>759 880</i>	<i>3 318 446</i>

По состоянию на 31 декабря 2020 и на 30 сентября 2021 годов денежные средства и их эквиваленты не были заложены в качестве залогового обеспечения и не были ограничены в использовании.

6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 30 сентября 2021 года отсутствуют, на 31 декабря 2020 года сумма составила 250 048 тыс. тенге, в ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет вклады в банки на разные сроки. Депозиты учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

<i>(в тыс. тенге)</i>	<i>на 30 сентября 2021 года</i>	<i>на 01 января 2021 года</i>
Вклады до востребования	0	250 048
<i>В том числе вознаграждение</i>		<i>848</i>

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

По состоянию на 01 января 2021 года, составляли 15 107 133 тыс. тенге на 30 сентября 2021 года сумма составила 26 088 342 тыс. тенге; финансовые активы - отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

<i>(в тыс. тенге)</i>	<i>на 30 сентября 2021 года</i>	<i>на 01 января 2021 года</i>
Долговые ценные бумаги	20 303 423	11 943 291
Долевые ценные бумаги	5 784 919	3 163 842

В том числе в разрезе эмитентов:

<i>(в тыс. тенге)</i>	<i>на 30 сентября 2021 года</i>	<i>на 01 января 2021 года</i>
ALROSA PJSC	23 361	23 863
American Express Company	29 025	46 444
AT&T Inc	91 018	87 478
BANK OF AMERICA CORP	126 497	92 304
Boeing Company	33 050	21 132
Glencore plc	40 323	26 789
STARBUCKS CORP	32 401	32 601
The Coca-Cola Company	38 798	45 819
The Walt Disney Company	24 773	26 234
Verizon Communications Inc.	118 384	72 312
Yandex N.V.	56 043	0
АО "ForteBank"	2 190 755	1 420 277
АО "Банк "Bank RBK"	3 373 298	2 751 075
АО "Банк Развития Казахстана"	1 724 827	769 213
АО "Банк ЦентрКредит"	1 345 197	1 069 039
АО "Евразийский банк"	200 583	160 885
АО "Казахстанская фондовая биржа"	410 476	410 475
АО "Казахстанский фонд устойчивости"	237868	230 278
АО "Казахтелеком"	675 851	162 310
АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	1 514 495	1 444 999
АО "Национальная атомная компания "Казатомпром"	1 416 823	829 538
АО "Национальная компания "Казақстан темір жолы"	571 077	642 201
АО "Национальная компания "КазМунайГаз"	0	357 688
АО "Национальная компания "Продовольственная контрактная корпорация"	12 062	0
АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	11000	11000
АО «КазТрансОйл»	630 065	352 265
АО «Центрально-Азиатская Электроэнергетическая Корпорация»	51 708	48 257
ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	26 280	24 942
ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	51 952	49 542
Евразийский Банк Развития	166 214	163 318
Международная финансовая корпорация	710 838	1 024 691
Международный Банк Экономического Сотрудничества	17 914	2 888
Министерство Финансов Республики Казахстан	6 690 944	273 993
ОАО "Новатэк"	12 667	12 477
ОАО ГМК "Норильский никель"	31 755	10 647
ООО "КТЖ Финанс"	18 153	59 973
ООО СККН ФИНАНС	87 786	84 514
ПАО "Сбербанк России" (Российская Федерация)	66 534	68 191
ПАО «Газпром»	225 738	41 043

ПАО «Транснефть»	37 440	39 495
Российская Федерация	378 526	311 586
ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ) »	2 254 553	
LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV	168 879	
LUKOIL Securities B.V.	90 642	
АКТОБЕМУНАЙГАЗ СНПС АО	37 076	
ПАО "МТС"	34 693	
ТОО «Исткомтранс»		1 805 357

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 01 января 2021 года составляли 43 014 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 12 319 тыс. тенге; Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда по переоценке инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде по переоценке финансовых активов, имеющихся для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

<i>(в тыс. тенге)</i>	<i>на 30 сентября 2021 года</i>	<i>на 01 января 2021 года</i>
Долговые ценные бумаги	0	30 695
Долевые ценные бумаги	12 319	12 319

В том числе в разрезе эмитентов:

<i>(в тыс. тенге)</i>	<i>на 30 сентября 2021 года</i>	<i>на 01 января 2021 года</i>
АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	12 319	12 319
Министерство Финансов Республики Казахстан	0	30 695
	<u>12 319</u>	<u>43 014</u>

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 01 января 2021 года составляли 407 562 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 656 051 тыс. тенге; Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию признается, когда соответствующий доход был заработан. Обзор балансовой стоимости дебиторской задолженности по страхованию на предмет обесценения осуществляется всегда, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена; и убыток от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Прекращение признания дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию осуществляется тогда, когда выполнены критерии по прекращению признания финансовых активов.

<i>(в тыс. тенге)</i>	<i>на 30 сентября 2021 года</i>	<i>на 01 января 2021 года</i>
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	532 545	335 557
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	36 497	36 506
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (за вычетом резервов на обесценение)	87 009	35 499

10. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ.**РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ, ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА.**

По состоянию на 01 января 2021 года составляли 5 418 562 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 6 831 932 тыс. тенге.

По состоянию на 01 января 2021 года составляла 237 804 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 282 313 тыс. тенге.

Компания, в ходе обычной деятельности, также принимает на себя риск перестрахования по контрактам на общее страхование. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расход таким же образом, как и доходы, и расходы по страхованию в соответствии с видами перестрахования. Обязательства по перестрахованию представляют собой обязательства перед перестрахователями. Подлежащие уплате суммы оцениваются в соответствии с контрактами по перестрахованию. Премии и выплаты представлены в общей сумме, как для переданного, так и для принятого перестрахования. Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или когда контракт передан другой стороне.

(в тыс. тенге)	на 30 сентября 2021 года	на 01 января 2021 года
<i>Резерв незаработанной премии</i>	6 831 932	5 418 562
<i>Резерв незаработанной премии, доля перестраховщика</i>	(282 313)	(237 804)
<i>Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика</i>	<u>6 549 619</u>	<u>5 180 758</u>

11. РЕЗЕРВЫ ПО УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ.**РЕЗЕРВЫ ПО УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ, ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА**

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований были созданы на основании имеющейся в настоящее время информации, в том числе уведомления об имеющихся потенциальных убытках, и опыта по аналогичным претензиям. Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам 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 Группы и доступности информации. Хотя руководство считает, что общий резерв по убыткам и соответствующего возмещения перестрахования является достаточным на основе доступной информации, окончательное обязательство может изменяться в результате получения последующей информации и выявления событий, что может привести к корректировкам отраженных сумм.

Любые корректировки по сумме резерва будут отражены в консолидированной финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки появятся, и можно будет их оценить.

По состоянию на 01 января 2021 года резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований составляли 7 678 286 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 7 398 390 тыс. тенге.

По состоянию на 01 января 2021 года резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований (доля перестраховщика) составляла 3 974 751 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 3 144 171 тыс. тенге.

(в тыс. тенге)	на 30 сентября 2021 года	на 01 января 2021 года
<i>Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни</i>	24 300	
<i>Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета</i>	297 264	8 394
<i>Резерв произошедших, но незаявленных убытков</i>	717 147	682 798
<i>Резерв произошедших, но незаявленных убытков, доля перестраховщика</i>	(68 222)	(49 960)
<i>Резерв произошедших, но не заявленных убытков, за</i>	<u>648 925</u>	<u>632 838</u>

<i>вычетом доли перестраховщика</i>		
<i>Резерв заявленных, но неурегулированных убытков</i>	6 359 679	6 987 094
<i>Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, доля перестраховщика</i>	(3 075 949)	(3 924 791)
<i>Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, за вычетом доли перестраховщика</i>	3 283 730	3 062 303

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

По состоянию на 01 января 2021 года составляли 887 230 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 775 700 тыс. тенге; Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленного впоследствии накопленного износа и накопленных убытков от обесценения, земля, как правило, имеет неограниченный срок службы, и не подлежит амортизации. Переоценка проводится регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату. Любое увеличение стоимости зданий, сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива. Расходы по износу переоцениваемых зданий, сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли. Транспорт и прочие основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения;

После принятия МСФО (IFRS) 16 Группа применила единый подход к учету и оценке для всех договоров аренды, для которых она является арендатором, исключения по признанию для договоров аренды, которые на дату начала имеют срок аренды 12 месяцев или менее и не содержат опцион на покупку (краткосрочная аренда) и договоры аренды, для которых базовый актив имеет низкую стоимость (активы с низкой стоимостью).

Суммы, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении, отчете о совокупном убытке и отчете о движении денежных средств:

- активы в форме права на 01 января 2021 года – 66 709 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года 57 006 тыс. тенге;
- расходы по амортизации за 9 месяцев 2021 года – 9 703 тыс.тенге;
- расходы по процентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года – 6 778 тыс.тенге;
- обязательство по аренде на 01 января 2021 года – 135 850 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года – 121 010 тыс.тенге.

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 887,232 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 799,330 тыс. тенге) в Уровне 2 иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, если бы земля и здания были бы учтены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 46,945тыс. тенге и 39,815 тыс. тенге, соответственно.

Группа провела переоценку основных средств, с привлечением независимого оценщика в 2020 и 2019 годах. Группа признала доход от переоценки на сумму 133,587 и убыток на сумму 32,314 тыс. тенге в 2020 и 2019 годах, соответственно.

Нематериальные активы по состоянию на 01 января 2021 года составляли 175 086 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 157 130 тыс. тенге; Нематериальные активы включают программное обеспечение и учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация нематериальных активов рассчитывается по прямолинейному методу и начинается с момента, когда актив готов к использованию. Для целей подготовки отдельной финансовой отчетности Группа начисляет амортизацию на нематериальные активы, используя срок полезной службы до 4 лет, либо исходя из периода действия лицензионного соглашения или патента исходя из документа. Предполагаемые сроки полезной службы, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются в конце каждого года и, при необходимости, корректируются

Инвестиционная недвижимость по состоянию на 01 января 2021 года составляла 11 620 тыс. тенге, на 30

сентября 2021 года сумма составила 7 679 тыс. тенге; Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают. Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток в период списания.

(в тыс. тенге)	на 30 сентября 2021 года	на 01 января 2021 года
<i>Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)</i>	775 700	820 521
<i>Активы в форме права пользования (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)</i>	57 006	66 709
<i>Инвестиционное имущество</i>	7 679	11 620
<i>Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)</i>	157 130	175 086
	<u>997 515</u>	<u>1 073 936</u>

13. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ. Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу

- на 01 января 2021 года составляла 172 568 тыс. тенге,

- на 30 сентября 2021 года сумма составила 203 376 тыс. тенге

Группа облагается корпоративным подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%.

Эффективная ставка подоходного налога отличается от нормативной ставки подоходного налога. Далее приводится сверка расходов по подоходному налогу на основе нормативной ставки, с фактическими расходами:

Отложенные налоговые активы

Признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счет которой может быть использован актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая экономия будет реализована.

Сальдо отложенных налогов, рассчитанных путем применения нормативных ставок налогов, действующих на даты составления консолидированного отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные налоговые обязательства по состоянию на 30 сентября 2021 года составляли 23 764 тыс. тенге

(в тыс. тенге)	на 30 сентября 2021 года	на 01 января 2021 года
<i>Текущий налоговый актив</i>	203 376	172 568
<i>Отложенный налоговый актив</i>		
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	23 764	23 764

14. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

По состоянию на 01 января 2021 года составляли 1 161 376 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 182 397 тыс. тенге.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 01 января 2021 года составляли 148 765 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 353 908 тыс. тенге. Прочие активы включают в себя: товарно-материальные запасы, авансы, выданные за товары и услуги, расходы будущих периодов, задолженность работников, прочие.

16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ И АВАНСЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 01 января 2021 года составляла 615 529 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 574 474 тыс. тенге, представлена следующим образом авансы полученные, задолженность перед агентами и брокерами, кредиторская задолженность по перестрахованию, задолженность перед страхователями, прочая кредиторская задолженность.

(в тыс. тенге)	на 30 сентября 2021 года	на 01 января 2021 года
<i>Расчеты с перестраховщиками</i>	114 521	95 304
<i>Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности</i>	342 099	238 596
<i>Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)</i>	117 854	281 629
	<u>574 474</u>	<u>615 529</u>

17. ДОГОВОРЫ ПРЯМОГО РЕПО

По состоянию на 01 января 2021 года составляли 388 392 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составили 4 022 498 тыс. тенге.

18. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Доходы будущих периодов представлены договорами страхования, срок действия которых наступает после отчетной даты. По состоянию на 01 января 2021 года составляли 24 452 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 5 645 тыс. тенге.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 01 января 2021 года составляли 330 570 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 502 826 тыс. тенге

Прочие финансовые обязательства: резерв по неиспользованным отпускам, задолженность перед сотрудниками, кредиторская задолженность перед поставщиками, задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат», прочие.

Прочие нефинансовые обязательства: налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога, социальный налог к уплате, прочие.

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 01 января 2021 года составлял 300 000 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 300 000 тыс. тенге, изменений за период не имеется; По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, количество выпущенных простых акций составило 230,000 и из них размещены 122,400 простых акций номиналом в 300,000 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос, и акции равны при распределении дивидендов.

В следующей таблице приведены данные о прибыли и убытке на акцию, использованные для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию за отчетные периоды:

(в тыс. тенге)	на 30 сентября 2021 года	на 01 января 2021 года
<i>Итого совокупный доход</i>	1 711 712	1 944 877

Расчет балансовой стоимости акций:

<i>(в тыс. тенге)</i>	<i>на 30 сентября 2021 года</i>	<i>на 01 января 2021 года</i>
<i>Балансовая стоимость акций (в тенге)</i>	<i>109 605</i>	<i>95 428</i>

21. СТАБИЛИЗАЦИОННЫЙ РЕЗЕРВ

Стабилизационный резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением. по состоянию на 01 января 2021 года составляли 8 426 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 149 353 тыс. тенге, увеличение составило 1 772,53 %; Стабилизационный резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением.

22. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

Фонд переоценки имущества по состоянию на 01 января 2021 года составлял 618 979 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 597 333 тыс. тенге;

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 01 января 2021 года, составил (430) тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма данные отсутствуют;

Прочие резервы по состоянию на 01 января 2021 года составляли 20 684 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 25 849 тыс. тенге;

Нераспределенная прибыль по состоянию на 01 января 2021 года составляли 10 778 527 тыс. тенге, на 30 сентября 2021 года сумма составила 12 500 256 тыс. тенге.

23. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТ 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 резерве незаработанных премий, оплаченных убытков и резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, и аквизиционных расходов.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии признаются как страховые премии, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резерв незаработанных премий представляет собой часть страховых премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в состав обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов по убыткам учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения через переоценку резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований.

Комиссии, полученные по договорам исходящего перестрахования, учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Аквизиционные расходы состоят из комиссий, уплаченных страховым агентам и страховым брокерам, и начисляются и отражаются как уменьшение резерва незаработанных премий в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

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

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

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований 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 Группой в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией на основании предыдущей истории претензий/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета, которые включают страховые треугольники, по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий.

Доля перестраховщиков в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика по договорам перестрахования.

Доходы от страховой деятельности за 9 месяцев 2021 года составили 1 480 969 тыс. тенге.

За 9 месяцев 2021 года Компанией осуществлено страховых выплат на 3 438 040 тыс. тенге, на 19,7 % больше, чем за аналогичный период 2020 года. Объем чистых страховых выплат составил 3 179 996 тыс. тенге, на 16,1 % больше, чем за аналогичный период 2020 года.

Основные суммы были выплачены по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств – 39,1 %, страхование автомобильного транспорта – 43,5%, страхование на случай болезни – 14 2 %. На долю этих классов страхования пришлось 96,8 % всех выплат Компании.

	За 9 месяцев 2021 года (с 01 января 2021 года по 30 сентября 2021 года)	За 9 месяцев 2020 года (с 01 января 2020 года по 30 сентября 2020 года)
	(в тыс. тенге)	
<i>Страховые премии, принятые по договорам страхования</i>	10 976 816	8 411 826
<i>Страховые премии, принятые по договорам перестрахования</i>	11 146	11 212
<i>Страховые премии, переданные на перестрахование</i>	(730 168)	(1 110 647)
<i>Изменение резерва незаработанной премии</i>	(1 413 370)	(690 737)
<i>Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям</i>	44 509	139 674
<i>Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности</i>	69 774	55 327
<i>Прочие доходы от страховой деятельности</i>	5 109	1 937
<i>Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования</i>	(3 434 892)	(2 872 133)
<i>Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование</i>	(3 148)	(80)
<i>Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование</i>	115 735	79 380
<i>Возмещение по регрессному требованию (нетто)</i>	142 309	54 587
<i>Расходы по урегулированию страховых убытков</i>	(90 151)	(35 458)
<i>Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни</i>	(24 300)	

Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни		
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	(288 870)	(8 523)
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета		
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	(34 349)	157 496
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	(18 262)	23 368
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	627 415	(3 528 414)
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	848 842	(3 694 514)
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	(2 906 192)	(1 270 894)
Расходы, связанные с расторжением договора страхования (перестрахования)	(840 866)	(752 406)

24. ДОХОДЫ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

От инвестиционной деятельности получен доход в размере 3 307 303 тыс. тенге.

	За 9 месяцев 2021 года (с 01 января 2021 года по 30 сентября 2021 года)	За 6 месяцев 2020 года (с 01 января 2020 года по 30 сентября 2020 года)
Доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	1 195 972	402 922
Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	27 867	31 893
Доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	502 531	867 185
Доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто)	(34 796)	135 654
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	261 468	79 957
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	10 221	63
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	(151 936)	(202 884)
	<u>1 811 327</u>	<u>1 314 790</u>

25. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные процессы и иски

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания может быть объектом различных судебных процессов и исков. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отразит соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуются отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение пяти лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 30 сентября 2021 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании получают пенсионное обеспечение по государственной программе. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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.

Договора инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2020 и 30 сентября 2021 годов Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

Среда, в которой осуществляется финансово-хозяйственная деятельность Компании

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся странам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности долговых и долевого ценных бумаг на рынках.

Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой, регуляторной и политической систем, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране. Руководство не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет иметь место, на данную финансовую отчетность.

Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Последствия пандемии COVID-19

В связи с быстрым распространением пандемии COVID-19 в 2020 году правительства многих стран, в том числе правительство Республики Казахстана, ввели различные меры по борьбе со вспышкой, включая ограничения на поездки, карантин, закрытие предприятий и других мест и блокировку определенных территорий. Эти меры повлияли на глобальную цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также на масштабы деловой активности. Ожидается, что сама пандемия, а также связанные с ней меры общественного здравоохранения и социальные меры могут повлиять на бизнес-организации в широком спектре отраслей.

Компания продолжает управлять ситуацией в связи с пандемией COVID-19 и реагировать на нее, а также внедрила превентивные меры для обеспечения безопасности своих сотрудников, местных сообществ и других ключевых заинтересованных сторон. Компания принимает меры по снижению доли несрочных расходов и усилению изоляции, и ограничению вовлеченности людей в производственные процессы.

В результате продолжающейся глобальной пандемии COVID-19 есть неизвестные, но потенциально значительные последствия в виде повышения уровня волатильности, изменений цен на нефть, сбоев в

цепочках поставок и снижения спроса. Учитывая глобальный характер операций Компании, Компания может не иметь возможности точно предсказать, какие операции будут подвержены влиянию. Руководство Компании оценило влияние COVID-19 на деятельность Компании и Компания учла развивающийся характер пандемии COVID-19 во всех своих суждениях и оценках применимых к данной финансовой отчетности.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны включают учредителей, стороны, находящиеся под общим контролем, ключевой управленческий персонал Компании, а также организации, в которых значительная доля участия прямо или косвенно принадлежит ключевому управленческому персоналу и / или учредителям Компании.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Ключевой управленческий персонал состоит из 5 человек на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 2 человек). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

27. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, произошедшие после отчетной даты, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Группы на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении (корректирующие события), отражаются в отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Алькенова Ж.М.

