



**АО «Страховая Компания
«Коммеск-Өмір»**

Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2020 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях капитала	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4–5
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	6–57

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

Руководство Акционерного общества «Страховая Компания «Коммеск-Өмір» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Компании и ее дочерней организации (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию об финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску руководством Группы 30 апреля 2021 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ханин О.А.

Алькенова Ж.М.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и руководству АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір» (далее – «Компания») и ее дочерней организации (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевые вопросы аудита (продолжение)

Адекватность страховых резервов

Группа признала резервы по убыткам от страховой деятельности по состоянию на 31 декабря 2020 года в сумме 7,678,286 тыс. тенге (Примечание 11). Предположения, использованные в расчете данных резервов, являются субъективными и необходимыми для определения суммы резерва, необходимого для покрытия убытков, связанных со страховой деятельностью. Для определения адекватной суммы резервов по убыткам Группа привлекает профессионального актуария, так как возникает неопределенность в сделанных предположениях Группы, связанных с ожидаемыми и предполагаемыми убытками, основанными на исторических данных Группы. Фактические убытки от страховой деятельности могут существенно отличаться от резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований созданных по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Наши аудиторские процедуры включали:

- сверку базы данных по страховым выплатам и заявкам на страховые выплаты с данными, использованными для актуарных расчетов;
- проверку данных из журнала заявленных, но не урегулированных убытков с данными бухгалтерского учета, на выборочной основе;
- сверку данных по журналу страховых выплат с подтверждающими документами по выплатам на выборочной основе;
- привлечение специалиста по актуарным расчетам для проверки адекватности созданного резерва по убыткам от страховой деятельности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию в виде годового отчета АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір». Прочая информация включает: обращение руководства, информацию о Группе, основные события года, основные результаты операционной деятельности, финансово-экономические показатели, управление рисками, информацию о социальной ответственности и защите окружающей среды, информацию о корпоративном управлении, основные цели и задачи на следующий год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Прочая информация, предположительно, будет нам предоставлена после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

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

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность (продолжение)

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление консолидированной финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля АО «Страховая Компания «Коммерск-Өмір»;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление АО «Страховая Компания «Коммекс-Өмір», доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Grant Thornton LLP


Ержан Досымбеков
Аудитор
Аудиторлық куәлігі
№МФ-0000069
Қазақстан Республикасы
Алматы қаласы
ЖАУАПКЕРШІЛІГІ
ШЕКТЕУЛІ
СЕРІКТЕСТІГІ
Grant Thornton
ТОВАРИЩЕСТВО
С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
г. Алматы
Республика Казахстан

Партнер по проекту / Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Квалифицированный аудитор Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000069 от 20 января 2012 года

Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года (дата первичной выдачи – 27 июля 2011 года) на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан

30 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3,893,932	3,549,412
Средства в банках	6	250,048	4,028,747
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	15,116,513	10,185,560
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	43,014	47,605
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9	414,781	709,750
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	10	237,804	302,887
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	11	3,974,751	277,743
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		163,333	144,470
Основные средства	12	887,232	799,330
Нематериальные активы		175,087	146,124
Инвестиционная недвижимость		11,620	13,205
Отложенные аквизиционные расходы	14	1,156,994	721,251
Отложенные налоговые активы	13	–	27,757
Прочие активы	15	145,780	190,986
ИТОГО АКТИВЫ		26,470,889	21,144,827
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и авансы полученные	16	632,702	420,875
Резерв незаработанных страховых премий	10	5,418,562	4,478,234
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	11	7,678,286	4,268,352
Договоры прямого РЕПО	17	388,393	1,836,008
Отложенные налоговые обязательства	13	23,764	–
Доходы будущих периодов	18	24,452	309,777
Обязательства по аренде		135,850	152,943
Прочие обязательства	19	313,396	328,853
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14,615,405	11,795,042
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	20	300,000	300,000
Фонд переоценки имущества		618,979	513,377
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(430)	(1,214)
Стабилизационный резерв	21	8,426	385
Прочие резервы		20,684	15,000
Нераспределенная прибыль		10,907,825	8,522,237
ИТОГО КАПИТАЛ		11,855,484	9,349,785
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		26,470,889	21,144,827

Примечания на страницах 6 – 57 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Алькенова Ж.М.

30 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2020 год	2019 год
Страховые премии, общая сумма	22	10,601,032	10,135,512
Страховые премии, переданные в перестрахование	22	(1,294,065)	(1,384,082)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		9,306,967	8,751,430
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	22	(1,005,411)	(89,780)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование		8,301,556	8,661,650
Оплаченные убытки, общая сумма	11, 23	(3,920,891)	(4,709,618)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	11, 23	98,230	61,818
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	23	(3,409,934)	(1,080,923)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	23	3,697,008	63,737
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование		(3,535,587)	(5,664,986)
Комиссионные доходы	24	127,527	124,007
Комиссионные расходы	24	(1,810,425)	(1,236,016)
Комиссионные расходы, нетто		(1,682,898)	(1,112,009)
Инвестиционный доход	25	1,701,696	1,180,590
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27	563,621	(47,200)
Чистый убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		(7,933)	(5,040)
Прочий операционный расход, нетто		(45,119)	(92,534)
Прочий доход		2,212,265	1,035,816
Заработная плата и прочие выплаты	26	(1,999,957)	(2,242,917)
Административные и операционные расходы	26	(717,236)	(1,158,005)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога		(50,558)	(117,531)
Амортизация и износ		(98,688)	(74,159)
Операционные расходы		(2,866,439)	(3,592,612)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		2,428,897	(672,141)
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	13	(29,584)	116,453
Чистая прибыль/(чистый убыток)		2,399,313	(555,688)
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налога:			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Чистый доход/(убыток) от переоценки основных средств (за вычетом налогового эффекта 26,400 тыс. тенге (2019: 6,463 тыс. тенге))		105,602	(25,851)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, (за вычетом налогового эффекта – ноль)		784	449
Чистый доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи реализованным за год, (за вычетом налогового эффекта – ноль)	25	–	990
Прочий совокупный доход/(убыток) после корпоративного подоходного налога		106,386	(24,412)
Итого совокупный доход/(убыток)		2,505,699	(580,100)
Прибыль/(убыток) на акцию:			
Базовая и разводненная (в тенге)		19,602.22	(4,539.93)

Примечания на страницах 6 – 57 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Алькенова Ж.М.

30 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Уставный капитал	Фонд переоценки имущества	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2018 года	300,000	539,228	(2,653)	1,568	22,892	9,135,057	9,996,092
Эффект от применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	(66,207)	(66,207)
На 1 января 2019 года	300,000	539,228	(2,653)	1,568	22,892	9,068,850	9,929,885
Прочий совокупный убыток	-	(25,851)	1,439	-	-	-	(24,412)
Чистый убыток	-	-	-	-	-	(555,688)	(555,688)
Итого совокупный убыток за год	-	(25,851)	1,439	-	-	(555,688)	(580,100)
Изменения в стабилизационном резерве	-	-	-	(1,183)	-	1,183	-
Изменения в резерве непредвиденных рисков	-	-	-	-	(7,892)	7,892	-
На 31 декабря 2019 года	300,000	513,377	(1,214)	385	15,000	8,522,237	9,349,785
Прочий совокупный доход	-	105,602	784	-	-	-	106,386
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	2,399,313	2,399,313
Итого совокупный доход за год	-	105,602	784	-	-	2,399,313	2,505,699
Изменения в стабилизационном резерве	-	-	-	8,041	-	(8,041)	-
Изменения в резерве непредвиденных рисков	-	-	-	-	5,684	(5,684)	-
На 31 декабря 2020 года	300,000	618,979	(430)	8,426	20,684	10,907,825	11,855,484

Примечания на страницах 6 – 57 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Алькенова Ж.М.

30 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2020 год	*2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		2,428,897	(672,141)
Корректировки:			
Изменение в резервах незаработанных страховых премий	22	1,005,411	89,780
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	23	(287,074)	1,017,186
Износ и амортизация		98,771	74,159
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		12,235	19,161
Нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	419,947	75,716
Чистый нереализованный (доход)/убыток по операциям с иностранной валютой		(415,516)	47,129
Формирование резерва по обесценению	9	(15,716)	48,973
Изменение резерва по неиспользованным отпускам и годовой премии	19	(37,310)	129,700
Чистое изменение в начисленных процентах		(22,638)	(82,937)
Процентные расходы по аренде	25	8,020	17,277
Прочие корректировки		34,259	(1,190)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		3,229,286	762,813
Изменение операционных активов и обязательств:			
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		309,112	39,582
Изменение в аквизиционных расходах		(435,743)	(401,179)
Изменение в договорах РЕПО		(1,447,615)	(1,449,569)
Изменение в прочих активах		45,079	37,840
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		297,797	(48,103)
Изменение в доходах будущих периодов		(285,661)	158,490
Изменение в прочих обязательствах		42,509	(112,429)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		1,754,764	(1,012,555)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(23,326)	(116,015)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		1,731,438	(1,128,570)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	12	(39,770)	(61,369)
Приобретение нематериальных активов		(54,514)	(33,632)
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(17,548,446)	(4,475,768)
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12,594,556	6,307,507
Средства, размещенные в банках		(3,778,699)	(15,192,183)
Средства, возвращенные из банков		7,557,929	12,800,099
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,268,944)	(655,346)

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2020 год	*2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата за право пользование активами		(59,012)	(23,934)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(59,012)	(23,934)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		403,482	(1,807,850)
Влияние курсовых разниц		(58,962)	(22,949)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	3,549,412	5,380,211
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	3,893,932	3,549,412

*В целях приведения в соответствие с презентацией 2020 года Группа изменила классификацию некоторых статей отчета о движении денежных средств за 2019 год (Примечание 3).

Сумма процентов, полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, составила 839,943 тыс. тенге (2019: 518,142 тыс. тенге). Сумма процентов, уплаченных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, составила 59,433 тыс. тенге (2019: 17,047 тыс. тенге).

Примечания на страницах 6 – 57 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Алькенова Ж.М.

30 апреля 2021 года
Республика Казахстан, г. Алматы

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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	Основной вид деятельности	Место-нахождение	Доля участия, %	
			31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АО «Компания по страхованию жизни «Centras Kommesk Life»	Страховая деятельность по отрасли «Страхование жизни»	Республика Казахстан	100%	100%

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов количество сотрудников, работающих в Группе, составляло 527 и 460 человек, соответственно.

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 в текущем году

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 описаны ниже:

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

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.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

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

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.

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

Ниже представлены 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.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

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 перспективно.

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.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

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» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты 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 Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

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 (Примечание 1).

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Принцип консолидации (продолжение)**

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:

Валюта	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США	420.91	382.59
Евро	516.79	429.00
Российский рубль	5.62	6.16

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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.

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 принятии 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;

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы категории ОССЧПУ (продолжение)

- 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. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) 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 с урегулированием 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

Финансовые активы

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.

Финансовые обязательства

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 контрактом на перестрахование.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Перестрахование (продолжение)

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Основные средства (продолжение)**

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:

Категория основных средств	Ставка
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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы в форме права пользования (продолжение)

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 отчетности 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 налоговым органам. 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 будет 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).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 неоплаченную задолженность по страховому вознаграждению, невыплаченные возвраты страховых премий и задолженность агентам по комиссионным. Обязательства отражены по суммам фактической задолженности к выплате.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов по страховой деятельности (продолжение)

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 учетные суммы активов и обязательств и раскрытие информации о потенциальных активах и обязательствах на отчетную дату консолидированной финансовой отчетности и учетные 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 (Примечание 11).

Обесценение долгосрочных активов

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение долгосрочных активов (продолжение)

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 рисками, присущими 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.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Группа отразила результаты переоценки зданий и земли в Примечании 12.

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 (Примечание 9).

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 31 декабря 2020 и 2019 годов денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Соглашения обратного РЕПО	3,318,446	3,184,368
Денежные средства на брокерских счетах	231,798	287,403
Текущие банковские счета в тенге	202,120	66,661
Денежные средства в пути	122,917	8,007
Текущие банковские счета в иностранной валюте	16,890	1,637
Наличные средства в кассе	1,761	1,336
	3,893,932	3,549,412

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав соглашений обратного РЕПО включено начисленное вознаграждение 5,980 тыс. тенге (2019: 5,312 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года предметом залога этих соглашений являлись купонные облигации таких ведущих эмитентов в Республике Казахстан как АО «Народный Банк Казахстана», АО «НАК «Казатомпром» и простые акции АО «КСЕЛЛ» и АО «КазТрансОйл» со справедливой стоимостью 3,373,466 тыс. тенге (2019: 3,287,104 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 31 декабря 2020 и 2019 годов средства в банках представлены долгосрочными и краткосрочными депозитами в следующих банках:

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	245,047	174,316
ДБ АО «Сбербанк»	5,001	9,704
АО «ForteBank»	–	3,800,000
АО «АТФ Банк»	–	36,679
АО «First Heartland Jýsan Bank»	–	5,100
АО «Нурбанк»	–	2,948
	250,048	4,028,747

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, средства в банках включали начисленный процентный доход на сумму 848 тыс. тенге и 31 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 процентная ставка долгосрочных и краткосрочных депозитов варьируется от 1.82% до 12.00% (2019: от 1.0% до 12.5%).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 информация по валютам была раскрыта в анализе валютных рисков (Примечание 30).

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	11,943,291	7,637,138
Долевые ценные бумаги	3,173,222	2,548,422
	15,116,513	10,185,560

В тыс. тенге	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2020 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги:				
АО «Bank RBK»	10.50	2,751,075	–	–
ТОО «Исткомтранс»	8.00	1,805,357	8.00	403,302
АО «ForteBank»	14.00	1,420,277	14.00	557,801
АО «Банк ЦентрКредит»	8.40	1,069,039	7.50	629,417
Международная финансовая корпорация (МФК)	8.30	1,024,691	8.30	996,545
АО «Банк Развития Казахстана»	6.00	769,213	6.00	581,942
АО «Народный Банк Казахстана»	7.25	684,194	5.50	716,899
АО «НК «Казахстан Темір Жолы»	3.64	642,201	5.29	45,428
АО «НК «КазМунайГаз»	4.75	357,688	4.75	316,107
Государственные облигации Российской Федерации	7.47	320,966	7.26	812,782
Министерство финансов Республики Казахстан	7.68	273,993	–	–
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	8.50	230,278	–	–
Евразийский банк развития	9.50	163,318	9.50	1,089,271
АО «Евразийский банк»	8.00	160,885	8.65	143,956
ООО «СККН Финанс»	7.00	84,514	–	–
ООО «КТЖ Финанс»	8.75	59,973	8.75	98,975
АО «Банк ВТБ»	8.00	49,542	–	–
АО «Центрально-Азиатская Электро- энергетическая Корпорация»	6.00	48,257	–	–
АО ДБ «Банк Хоум Кредит»	13.00	24,942	15.00	416,150
Международный банк экономического сотрудничества	6.20	2,888	–	–
АО «АТФ Банк»	–	–	9.25	828,563
		11,943,291		7,637,138

В тыс. тенге	Доля, %	31 декабря 2020 года	Доля, %	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги:				
АО «НАК «Казатомпром»	Менее 0.1	829,538	Менее 0.1	1,090,836
АО «Народный Банк Казахстана»	Менее 0.1	760,805	Менее 0.1	576,185
АО «Казахстанская фондовая биржа»	Менее 0.1	410,475	Менее 2.0	410,475
АО «КазТрансОйл»	Менее 0.1	352,265	Менее 0.1	347,193
АО «Казхателеком»	Менее 0.1	162,310	Менее 0.1	59,542
Bank of America Corporation	Менее 0.1	92,304	–	–
AT&T INC	Менее 0.1	87,478	–	–
Verizon Communications, Inc.	Менее 0.1	72,312	–	–
ОАО «Сбербанк России»	Менее 0.1	68,191	–	–
American Express	Менее 0.1	46,444	–	–
The Coca-Cola Company	Менее 0.1	45,819	–	–
ОАО «ГАЗПРОМ»	Менее 0.1	41,043	–	–
ПАО «Транснефть»	Менее 0.1	39,495	–	–

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В тыс. тенге	Доля, %	31 декабря 2020 года	Доля, %	31 декабря 2019 года
Starbucks Corporation	Менее 0.1	32,601	Менее 0.1	5,835
«Гленкор интернэшнл АГ»	Менее 0.1	26,789	–	–
The Walt Disney Company	Менее 0.1	26,234	Менее 0.1	19,267
АК «АЛРОСА»	Менее 0.1	23,863	Менее 0.1	13,686
The Boeing Company	Менее 0.1	21,132	Менее 0.1	14,746
ПАО «НОВАТЭК»	Менее 0.1	12,477	–	–
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	Менее 0.1	11,000	–	–
ПАО «Норникель»	Менее 0.1	10,647	–	–
Nike Inc.	–	–	Менее 0.1	10,657
		3,173,222		2,548,422

По состоянию на 31 декабря 2020 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали в себя начисленный процентный доход на сумму 201,407 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 158,261 тыс. тенге).

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	25,348	29,939
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	17,666	17,666
	43,014	47,605

По состоянию на 31 декабря 2020 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя процентный доход на сумму 1,113 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 1,830 тыс. тенге).

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Страховые премии к получению от страхователей	362,679	689,858
Страховые выплаты к возмещению от перестраховщиков	44,910	954
Комиссионное вознаграждение, подлежащее к получению	36,506	34,591
Страховые премии к получению от страхователей нерезидентов	8,288	17,510
Страховые премии к получению от перестрахователей	3,387	1,793
Прочая дебиторская задолженность от страховой деятельности	28,212	49,961
	483,982	794,667
Резерв по обесценению	(69,201)	(84,917)
	414,781	709,750

Движение резерва по обесценению дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию представлено ниже:

В тыс. тенге	Прим.	2020 год	2019 год
На 1 января		84,917	35,944
(Сторнировано)/начислено	26	(15,716)	48,973
На 31 декабря		69,201	84,917

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

10. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ, ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов резерв незаработанных страховых премий представлен следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	Изменение в резерве незаработанных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма	22	5,418,562	4,478,234	940,328
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	22	(237,804)	(302,887)	65,083
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	22	5,180,758	4,175,347	1,005,411

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	Изменение в резерве незаработанных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма	22	4,478,234	4,458,015	20,219
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	22	(302,887)	(372,448)	69,561
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	22	4,175,347	4,085,567	89,780

**11. 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.

В течение 2020 и 2019 годов движение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	Общая сумма	Доля перестра- ховщика	Чистая сумма резерва
На 31 декабря 2018 года		3,187,429	214,006	2,973,423
Плюс: произошедшие убытки		5,790,541	125,555	5,664,986
Минус: оплаченные убытки	23	(4,709,618)	(61,818)	(4,647,800)
На 31 декабря 2019 года		4,268,352	277,743	3,990,609
Плюс: произошедшие убытки, общая сумма		7,330,825	3,795,238	3,535,587
Минус: оплаченные убытки, общая сумма	23	(3,920,891)	(98,230)	(3,822,661)
На 31 декабря 2020 года		7,678,286	3,974,751	3,703,535

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований состояли из резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ):

В тыс. тенге	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2020 года
Резервы по убыткам, общая сумма	691,192	6,987,094	7,678,286
Доля перестраховщика в резервах по убыткам	(49,960)	(3,924,791)	(3,974,751)
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	641,232	3,062,303	3,703,535

В тыс. тенге	РПНУ	РЗНУ	31 декабря 2019 года
Резервы по убыткам, общая сумма	928,951	3,339,401	4,268,352
Доля перестраховщика в резервах по убыткам	(52,242)	(225,501)	(277,743)
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	876,709	3,113,900	3,990,609

В 2020 году Группа существенно увеличила резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований в связи со страховым случаем, произошедшим в июле 2020 года на общую сумму 3,845,146 тыс. тенге по договору со страхователем ТОО «Бухтарминская цементная компания». Страховой случай произошел по классам страхования «имущество» и «страхование от финансовых убытков» (Примечание 29).

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Земля	Здания	Транспортные средства	Машины и оборудование	Активы в форме права пользования	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость или оценка							
На 31 декабря 2018 года	81,867	544,412	162,993	111,153	–	94,117	994,542
Поступления	494	16,640	–	27,592	93,393	16,643	154,762
Переоценка	(5,279)	(27,035)	–	–	–	–	(32,314)
Выбытия	(1,288)	(18,156)	–	(8,385)	–	(7,391)	(35,220)
На 31 декабря 2019 года	75,794	515,861	162,993	130,360	93,393	103,369	1,081,770
Поступления	84	–	–	32,289	–	7,397	39,770
Переоценка	(1,581)	135,168	–	–	–	–	133,587
Выбытия	(493)	(58,909)	(37,470)	(7,541)	–	(5,778)	(110,191)
На 31 декабря 2020 года	73,804	592,120	125,523	155,108	93,393	104,988	1,144,936
Накопленный износ							
На 31 декабря 2018 года	–	(26,989)	(79,521)	(66,544)	–	(60,078)	(233,132)
Износ	–	(13,834)	(16,615)	(13,826)	(13,342)	(7,750)	(65,367)
Списано при выбытии	–	2,116	–	8,246	–	5,697	16,059
На 31 декабря 2019 года	–	(38,707)	(96,136)	(72,124)	(13,342)	(62,131)	(282,440)
Износ	–	(14,973)	(15,478)	(20,344)	(13,342)	(9,083)	(73,220)
Списано при выбытии	–	54,640	31,308	7,306	–	4,702	97,956
На 31 декабря 2020 года	–	960	(80,306)	(85,162)	(26,684)	(66,512)	(257,704)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2020 года	73,804	593,080	45,217	69,946	66,709	38,476	887,232
На 31 декабря 2019 года	75,794	477,154	66,857	58,236	80,051	41,238	799,330

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации по состоянию на 31 декабря 2020 года равна 97,956 тыс. тенге (2019: 81,453 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 46,945 тыс. 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.

13. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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:

В тыс. тенге	2020 год	2019 год
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	2,428,897	(672,141)
Нормативная ставка	20%	20%
Расчетный расход/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	485,779	(134,428)
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам	(411,553)	(136,863)
Необлагаемые доходы по дивидендам	(40,517)	(18,082)
Невычитаемые общие и административные расходы	6,331	191,265
Прочие постоянные разницы	(10,456)	(18,345)
Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	29,584	(116,453)
Текущий корпоративный подоходный налог	4,463	–
Изменение отложенного корпоративного подоходного налога, признанное в консолидированном отчете о прибылях или убытках	25,121	(116,453)
Итого расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	29,584	(116,453)

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, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

13. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года	Изменения, признанные в консолидиро- ванном отчете о прибылях или убытках	Изменения, признанные в консолидиро- ванном отчете о прочем совокупном доходе	31 декабря 2019 года	Изменения, признанные в консолидиро- ванном отчете о прибылях или убытках	Изменения, признанные в консолидиро- ванном отчете о прочем совокупном доходе	31 декабря 2018 года
Вычитаемые временные разницы							
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	147,267	(37,310)	–	184,577	129,700	–	54,877
Обязательства по аренде	135,850	135,850	–	–	–	–	–
Доходы будущих периодов	–	(57,562)	–	57,562	57,562	–	–
Резерв по обесценению	69,201	(15,716)	–	84,917	84,917	–	–
Налоги к уплате	12,714	10,719	–	1,995	(1,954)	–	3,949
Переносимые убытки	359,659	8,087	–	351,572	324,469	–	27,103
	724,691	44,068	–	680,623	594,694	–	85,929
Налогооблагаемые временные разницы							
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(759,736)	(85,898)	(132,002)	(541,836)	(12,425)	32,314	(561,725)
Предоплата по комиссионным расходам	(83,773)	(83,773)	–	–	–	–	–
	(843,509)	(169,671)	(132,002)	(541,836)	(12,425)	32,314	(561,725)
Итого налогооблагаемые временные разницы, нетто	(118,818)	(125,603)	(132,002)	138,787	582,269	32,314	(475,796)
Установленная ставка налога	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(23,764)	(25,121)	(26,400)	27,757	116,453	6,463	(95,159)

14. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	2020 год	2019 год
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, перестрахования	1,156,994	721,251
На 31 декабря	1,156,994	721,251

Ниже представлено движение в отложенных аквизиционных расходах:

В тыс. тенге	Прим.	2020 год	2019 год
На 1 января		721,251	320,072
Расходы будущих периодов		2,246,168	1,637,195
Амортизация отложенных аквизиционных расходов	24	(1,810,425)	(1,236,016)
На 31 декабря		1,156,994	721,251

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов прочие активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Товарно-материальные запасы	78,786	124,229
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	31,386	24,594
Авансы, выданные за товары и услуги	9,209	10,389
Расходы будущих периодов	4,383	8,778
Задолженность работников	368	5,367
Прочие	21,648	17,629
	145,780	190,986

**16. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ И
АВАНСЫ ПОЛУЧЕННЫЕ**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы полученные	245,989	30,078
Задолженность перед агентами и брокерами	230,615	225,828
Кредиторская задолженность по перестрахованию	126,023	99,873
Задолженность перед страхователями	30,075	61,520
Прочая кредиторская задолженность	–	3,576
	632,702	420,875

17. ДОГОВОРЫ ПРЯМОГО РЕПО

Договоры прямого РЕПО были заключены через КФБ на сумму 388,393 тыс. тенге со ставкой 9.0% – 9.6% годовых (31 декабря 2019 года: 1,836,008 тыс. тенге со ставкой 8.3% – 9.5% годовых.). Предметом этих соглашений являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский фонд устойчивости» со справедливой стоимостью 369,047 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 2,038,574 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2020 года начисленное вознаграждение составило 170 тыс. тенге (2019: 4,621 тыс. тенге).

18. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов доходы будущих периодов представлены договорами страхования, срок действия которых наступает после отчетной даты. По состоянию 2020 и 2019 годов, сумма доходов будущих периодов составила 24,452 тыс. тенге и 309,777 тыс. тенге, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по неиспользованным отпускам	120,291	139,220
Задолженность перед сотрудниками	94,953	66,880
Резерв по годовой премии	26,976	45,357
Кредиторская задолженность перед поставщиками	11,771	10,685
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	2,953	4,704
Прочие	–	109
	256,944	266,955
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	34,692	52,047
Социальный налог к уплате	8,048	4,508
Прочие	13,712	5,343
	56,452	61,898
	313,396	328,853

Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и годовой премии изменились в течение года следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2020 год	2019 год
На 1 января		184,577	54,877
Начислено в течение года	26	175,258	463,920
Использовано в течение года		(212,568)	(334,220)
На 31 декабря		147,267	184,577

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, количество выпущенных простых акций составило 230,000 и из них размещены 122,400 простых акций на общую стоимость 300,000 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос, и акции равны при распределении дивидендов. В течение 2020 и 2019 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

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	2020 год	2019 год
Чистый доход/(убыток)	2,399,313	(555,688)
Средневзвешенное кол-во акций, штук	122,400	122,400
Прибыль/(убыток) на акцию базовая и разводненная (тенге)	19,602.22	(4,539.93)

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 31 декабря 2020 года стабилизационный резерв составил 8,426 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 385 тыс. тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
22. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев авто–транспорта	Страхование автотранспорта	Страхование профессиональной ответственности	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им служебных обязанностей	Страхование имущества	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование грузов	Аннуитетное страхование, в том числе договоры аннуитета	Прочее страхование	Итого за 2020 год
Премии по прямому страхованию	3,977,460	3,245,119	26,347	714,036	578,062	479,572	980,077	386,793	8,596	187,496	10,583,558
Премии по принятому перестрахованию	–	6,051	584	29	5,938	1,134	–	3,738	–	–	17,474
Страховые премии общая сумма	3,977,460	3,251,170	26,931	714,065	584,000	480,706	980,077	390,531	8,596	187,496	10,601,032
Страховые премии переданные в перестрахование	–	(43,632)	(17,401)	(84,880)	(430,603)	(261,324)	–	(389,690)	–	(66,535)	(1,294,065)
Страховые премии за вычетом переданных в перестрахование	3,977,460	3,207,538	9,530	629,185	153,397	219,382	980,077	841	8,596	120,961	9,306,967
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	762,399	(1,444,570)	1,730	(453,688)	76,605	42,151	79,286	(3,178)	–	(1,063)	(940,328)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	–	1,424	609	–	(76,938)	(14,331)	1,751	2,894	–	19,508	(65,083)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий нетто	762,399	(1,443,146)	2,339	(453,688)	(333)	27,820	81,037	(284)	–	18,445	(1,005,411)
Заработанные премии за вычетом переданных в перестрахование	4,739,859	1,764,392	11,869	175,497	153,064	247,202	1,061,114	557	8,596	139,406	8,301,556

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев авто–транспорта	Страхование автомобиль–ного транспорта	Страхование профессиональной ответственности	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им служебных обязанностей	Страхование имущества	Гражданско–правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование грузов	Аннуитетное страхование, в том числе договоры аннуитета	Прочес страхование	Итого за 2019 год
Премии по прямому страхованию	5,984,624	1,143,466	26,705	–	596,225	592,816	1,094,080	411,461	–	272,144	10,121,521
Премии по принятому перестрахованию	–	2,610	461	154	5,507	2,836	–	2,423	–	–	13,991
Страховые премии общая сумма	5,984,624	1,146,076	27,166	154	601,732	595,652	1,094,080	413,884	–	272,144	10,135,512
Страховые премии переданные в перестрахование	–	(18,890)	(13,029)	–	(574,834)	(294,111)	(15,150)	(323,236)	–	(144,832)	(1,384,082)
Страховые премии за вычетом переданных в перестрахование	5,984,624	1,127,186	14,137	154	26,898	301,541	1,078,930	90,648	–	127,312	8,751,430
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	(33,626)	(13,179)	(10,110)	2,758	72,068	86,986	(75,354)	2,728	–	(52,490)	(20,219)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	–	(6,001)	–	–	(82,666)	(7,966)	(5,251)	4,094	–	28,229	(69,561)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий нетто	(33,626)	(7,178)	(10,110)	2,758	(10,598)	79,020	(80,605)	6,822	–	(24,261)	(89,780)
Заработанные премии за вычетом переданных в перестрахование	5,950,998	1,108,006	4,027	2,912	16,300	380,561	998,325	97,470	–	103,051	8,661,650

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
23. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев авто-транспорта	Страхование автомобиль-ного транспорта	Страхование профес-сиональной ответственности	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им служебных обязанностей	Страхование имущества	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование грузов	Аннуитетное страхование, в том числе договоры аннуитета	Прочее страхование	Итого за 2020 год
Оплаченные убытки по страхованию	(2,536,597)	(617,182)	–	(8,874)	(70,429)	(30,326)	(614,057)	(11,747)	(296)	(28,837)	(3,918,345)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	–	(2,546)	–	–	–	–	–	–	–	–	(2,546)
Оплаченные убытки, общая сумма	(2,536,597)	(619,728)	–	(8,874)	(70,429)	(30,326)	(614,057)	(11,747)	(296)	(28,837)	(3,920,891)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	–	2,819	101	–	71,648	–	682	9,211	–	13,769	98,230
Оплаченные убытки, нетто	(2,536,597)	(616,909)	101	(8,874)	1,219	(30,326)	(613,375)	(2,536)	(296)	(15,068)	(3,822,661)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	451,526	(208,187)	152	(64,910)	(1,765,917)	90,255	98,430	28,712	(8,394)	(2,031,601)	(3,409,934)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	–	(626)	147	–	1,754,517	(78,861)	(123)	(20,797)	–	2,042,751	3,697,008
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	451,526	(208,813)	299	(64,910)	(11,400)	11,394	98,307	7,915	(8,394)	11,150	287,074
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(2,085,071)	(825,722)	400	(73,784)	(10,181)	(18,932)	(515,068)	5,379	(8,690)	(3,918)	(3,535,587)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
23. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев автотранспорта	Страхование автомобильного транспорта	Страхование профессиональной ответственности	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им служебных обязанностей	Страхование имущества	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование грузов	Аннуитетное страхование, в том числе договоры аннуитета	Прочее страхование	Итого за 2019 год
Оплаченные убытки по страхованию	(3,334,850)	(450,651)	–	(13,093)	(53,203)	(34,275)	(803,241)	(12,542)	–	(940)	(4,702,795)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	–	(6,823)	–	–	–	–	–	–	–	–	(6,823)
Оплаченные убытки, общая сумма	(3,334,850)	(457,474)	–	(13,093)	(53,203)	(34,275)	(803,241)	(12,542)	–	(940)	(4,709,618)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	–	4,341	–	768	47,677	85	–	8,947	–	–	61,818
Оплаченные убытки, нетто	(3,334,850)	(453,133)	–	(12,325)	(5,526)	(34,190)	(803,241)	(3,595)	–	(940)	(4,647,800)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(578,995)	33,199	(1,358)	232,677	(139,300)	(1,255,687)	481,472	143,189	–	3,880	(1,080,923)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	–	(3,549)	(651)	–	91,379	70,001	123	(97,167)	–	3,601	63,737
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	(578,995)	29,650	(2,009)	232,677	(47,921)	(1,185,686)	481,595	46,022	–	7,481	(1,017,186)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(3,913,845)	(423,483)	(2,009)	220,352	(53,447)	(1,219,876)	(321,646)	42,427	–	6,541	(5,664,986)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

24. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 годом, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев авто-транспорта	Страхование автомобильного транспорта	Страхование профессиональной ответственности	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им служебных обязанностей	Страхование имущества	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее страхование	Итого за 2020 год
Комиссионные доходы	–	–	1,962	–	47,198	20,606	–	30,244	27,517	127,527
Комиссионные расходы	(1,166,731)	(354,486)	(1,977)	(31,935)	(36,546)	(70,301)	(30,462)	(32,213)	(85,774)	(1,810,425)
	(1,166,731)	(354,486)	(15)	(31,935)	10,652	(49,695)	(30,462)	(1,969)	(58,257)	(1,682,898)

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев авто-транспорта	Страхование автомобильного транспорта	Страхование профессиональной ответственности	Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им служебных обязанностей	Страхование имущества	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование грузов	Прочее страхование	Итого за 2019 год
Комиссионные доходы / (возвраты)	–	(6,918)	1,074	–	61,855	24,633	–	33,409	9,954	124,007
Комиссионные расходы	(911,239)	(152,902)	(2,615)	(406)	(24,184)	(71,191)	(38,823)	(27,119)	(7,537)	(1,236,016)
	(911,239)	(159,820)	(1,541)	(406)	37,671	(46,558)	(38,823)	6,290	2,417	(1,112,009)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, инвестиционный доход представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2020 год	2019 год
Процентные доходы, нетто	1,178,248	1,220,446
Доходы по дивидендам	202,583	90,411
Реализованный убыток от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	–	(990)
Реализованный доход/(убыток) от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	740,812	(53,561)
Нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(419,947)	(75,716)
	1,701,696	1,180,590

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, процентный доход представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2020 год	2019 год
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	872,817	904,707
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	405,154	393,989
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(99,723)	(78,250)
	1,178,248	1,220,446

В тыс. тенге	2020 год	2019 год
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,804	1,804
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	871,013	902,903
	872,817	904,707
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по депозитам в банках	41,572	129,956
Процентные доходы по договорам обратного РЕПО	363,582	264,033
	405,154	393,989
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по договорам прямого РЕПО	(91,703)	(60,973)
Процентные расходы по аренде	(8,020)	(17,277)
	(99,723)	(78,250)

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, заработная плата и прочие выплаты представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2020 год	2019 год
Заработная плата и бонусы	1,804,437	2,027,918
Затраты на социальный налог и социальные отчисления	195,520	214,999
	1,999,957	2,242,917

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**26. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И ПРОЧИЕ ВЫПЛАТЫ, АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, административные и операционные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2020 год	2019 год
Расходы на рекламу		154,044	177,589
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	19	148,282	418,563
Услуги физических лиц		65,731	83,045
Расходы на аренду		60,748	70,317
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		59,627	45,906
Информационные расходы		38,870	5,261
Банковские комиссии		37,069	22,673
Транспортные расходы		32,872	30,721
Начисленные расходы на выплату годовой премии	19	26,976	45,357
Профессиональные услуги		21,968	21,526
Канцелярские товары		17,607	17,036
Связь		14,747	25,485
Взносы в АО "Фонд гарантирования страховых выплат"		14,258	22,828
Коммунальные услуги		9,055	14,442
Командировочные расходы		7,368	17,088
Почтовые услуги		4,667	8,778
Обучение		1,695	5,410
Страхование		73	4,586
Членские взносы		–	13,901
(Восстановление)/формирование резерва по обесценению	9	(15,716)	48,973
Прочее		17,295	58,520
		717,236	1,158,005

27. ЧИСТЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, доходы от курсовой разницы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2020 год	2019 год
Курсовые разницы, нетто	581,458	(41,851)
Торговые операции, нетто	(17,837)	(5,349)
	563,621	(47,200)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. непогашенные остатки на конец года не имеют обеспечения, являются беспроцентными, и расчеты производятся в денежной форме. За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Группа не отразила какого-либо обесценения дебиторской задолженности, относящегося к суммам задолженности связанных сторон (2019: ноль). Такая оценка осуществляется каждый финансовый год посредством проверки финансового положения связанной стороны и рынка, на котором осуществляется ее деятельность.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные сделки со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Резерв незаработанных страховых премий:	–	5,418,562	999	4,478,234
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Группы</i>	–	–	999	–

В тыс. тенге	2020 год		2019 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Страховые премии, общая сумма:	3,686	10,601,032	2,083	10,135,512
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Группы</i>	2,289	–	2,083	–
<i>Прочие связанные стороны</i>	1,397	–	–	–
Оплаченные убытки, общая сумма:	(17,533)	(3,920,891)	(50,969)	(4,709,618)
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Группы</i>	(856)	–	(808)	–
<i>Прочие связанные стороны</i>	(18,389)	–	(50,161)	–
Заработная плата и прочие выплаты:	(106,477)	(1,999,957)	(161,921)	(2,242,917)
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Группы</i>	(106,477)	–	(161,921)	–
Прочий операционный расход, нетто:	–	(45,119)	(53,137)	(92,534)
<i>Прочие связанные стороны</i>	–	–	(53,137)	–
Административные и операционные расходы:	(90,517)	(717,236)	(38,040)	(1,158,005)
<i>Прочие связанные стороны</i>			(38,040)	–

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов ключевой управляющий персонал состоял из 8 человек (2019 год: 8 человек) и включал председателя правления, первого заместителя председателя правления, заместителей председателя правления по финансам, управляющего директора – члена правления, членов совета директоров, председателя совета директоров. Заработная плата и прочие выплаты ключевому персоналу представляют собой текущие выплаты по заработной плате и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Группы.

29. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Группы, 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, Группе могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Группа считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

Среда, в которой осуществляется финансово-хозяйственная деятельность Группы

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 долевых 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 Группы.

Финансовое состояние и будущая деятельность Группы 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 консолидированную финансовую отчетность.

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

В течение 2020 и 2019 годов, Группа соблюдала все внешние требования к капиталу в соответствии с правилами, установленными НБРК.

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 организаций в широком спектре отраслей.

Группа 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. Группа принимает меры по снижению доли несрочных расходов и усилению изоляции и ограничению вовлеченности людей в производственные процессы.

29. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Последствия пандемии COVID-19 (продолжение)

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 Группы оценило влияние COVID-19 на деятельность Группы и Группа учла развивающийся характер пандемии COVID-19 во всех своих суждениях и оценках применимых к данной консолидированной финансовой отчетности.

Судебные процессы и иски

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

Руководство Группы полагает, что фактические обязательства, если таковые будут иметь место, существенно не повлияют на текущее финансовое положение и финансовые результаты Группы. По этой причине резервы не были созданы в данной консолидированной финансовой отчетности, за исключением увеличения резерва по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований в связи со страховым случаем по договору №GL20-49 от 17 апреля 2020 года, возникший в результате пожара имущества, а именно, конвейерной галереи подачи угля, который также привел к перерыву в производстве и финансовым убыткам (Примечание 11). На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности, Группа находится в процессе судебного разбирательства по определению точной суммы возмещаемого убытка страхователю. Руководство Группы считает, что начисленная сумма резерва является достаточной для урегулирования данного страхового требования.

Охрана окружающей среды

Руководство считает, что Группа соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Группа не отразила в данной консолидированной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков, связанных с риском нарушения законодательства по охране окружающей среды.

Страхование

Группа осуществляет страхование работников от несчастных случаев, страхование ответственности владельцев транспортных средств, ответственности директоров, должностных лиц и Группы, страхование автотранспорта в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Группа самостоятельно несет риски убытков в отношении незастрахованных или не полностью застрахованных активов и операций.

Договоры инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Группа не имеет договоров инвестиционного характера.

30. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Цели управления финансовыми рисками и политики

Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Группы. Основными рисками, присущими деятельности Группы, являются страховой риск, кредитный риск, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения и обменных курсов валют, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Группы в отношении управления данными рисками.

30. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Политики по страхованию

Группа устанавливает руководство и лимиты по страхованию, которые оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

Деятельность Группы по страхованию распространяется по всей территории Казахстана. Портфель Группы по перестрахованию в отношении географической концентрации является диверсифицированным.

Перестрахование

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

Страховые резервы

Группа использует актуарные методы и допущения при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию. В Примечаниях 11 и 23 раскрываются резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований. Группа на постоянной основе осуществляет анализ изменений этих резервов.

Инвестиционные риски

Инвестиционная политика Группы следует нескольким принципам, основанным на уровне дохода и уровне принимаемого риска в определенный момент времени. Деятельность казахстанских страховых компаний находится под строгим надзором Национального Банка Республики Казахстан, и Группе не разрешено работать профессиональным участником на рынке капитала, поэтому брокерская компания выполняет инвестиционные операции от имени Группы.

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

Кредитный риск

Группа регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. В консолидированной финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы. Контрагентами по перестрахованию являются надежные перестраховщики.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о взаимозачете или предоставлении обеспечения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Кредитный риск (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска (продолжение)

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитному рейтингу Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

В тыс. тенге	«AAA-» до «AAA+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты *	–	1,557,596	1,851,002	178,388	305,185	3,892,171
Средства в банках	–	5,001	–	245,047	–	250,048
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,024,691	2,444,115	4,106,613	4,367,872	–	11,943,291
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	25,348	25,348
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	414,781	414,781
	1,024,691	4,006,712	5,957,615	4,791,307	745,314	16,525,639

В тыс. тенге	«AAA-» до «AAA+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты *	–	767,153	2,430,670	54,843	295,410	3,548,076
Средства в банках	–	3,800,00	14,804	213,943	–	4,028,747
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	812,782	6,824,356	–	–	7,637,138
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	29,939	29,939
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	–	709,750	709,750
	–	5,379,935	9,269,830	268,786	1,035,099	15,953,650

* не включая денежные средства в кассе

Организации страхового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов. Кредитный риск Группы в основном сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по финансовым инструментам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Кредитный риск (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска (продолжение)

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств)	3,892,171	–	–	3,892,171
Средства в банках	250,048	–	–	250,048
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,116,513	–	–	15,116,513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,014	–	–	43,014
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	414,781	–	69,201	483,982
	19,716,527	–	69,201	19,785,728

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных средств)	3,548,076	–	–	3,548,076
Средства в банках	4,028,747	–	–	4,028,747
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,185,560	–	–	10,185,560
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47,605	–	–	47,605
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	709,750	–	84,917	794,667
	18,519,738	–	84,917	18,605,991

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Группы трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности быстро продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Группа регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании дисконтированных потоков денежных средств к получению или оплате:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

30. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Ставка %	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2020 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	4.00%-9.98%	3,318,446	–	–	–	–	–	3,318,446
Средства в банках	5.50%-12.50%	–	–	–	250,048	–	–	250,048
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.47%-14.00%	–	–	1,205,994	7,513,470	3,223,827	–	11,943,291
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.10%	–	–	25,348	–	–	–	25,348
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		3,318,446	–	1,231,342	7,763,518	3,223,827		15,537,133
Денежные средства и их эквиваленты		575,486	–	–	–	–	–	575,486
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	–	–	–	–	3,173,222	3,173,222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		–	–	–	–	–	17,666	17,666
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		–	–	414,781	–	–	–	414,781
Всего финансовые активы		3,893,932	–	1,646,123	7,763,518	3,223,827	3,190,888	19,718,288
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Договоры прямого РЕПО	8.50-9.10%	388,393	–	–	–	–	–	388,393
Обязательства по аренде	11.00%	–	–	–	135,850	–	–	135,850
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		388,393	–	–	135,850	–	–	524,243
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		–	–	632,702	–	–	–	632,702
Прочие финансовые обязательства		–	–	249,430	–	–	7,514	256,944
Всего финансовые обязательства		388,393	–	882,132	135,850	–	7,514	1,413,889
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		2,930,053	–	1,231,342	7,627,668	3,223,827	–	15,012,890
Разница между финансовыми активами и обязательствами		3,505,539	–	763,991	7,627,668	3,223,827	3,183,374	18,304,399
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом		3,505,539	3,505,539	4,269,530	11,897,198	15,121,025	18,304,399	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов		17.78%	17.78%	21.65%	60.34%	76.69%	92.83%	

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В тыс. тенге	Ставка %	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2019 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	7.60%-12.80%	3,184,368	–	–	–	–	–	3,184,368
Средства в банках	1.00%-12.50%	3,836,670	–	192,068	9	–	–	4,028,747
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.75%-15.00%	764,456	–	962,120	3,135,704	2,774,858	–	7,637,138
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.00%	29,939	–	–	–	–	–	29,939
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	–	7,815,433	–	1,154,188	3,135,713	2,774,858	–	14,880,192
Денежные средства и их эквиваленты	–	365,044	–	–	–	–	–	365,044
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	2,548,422	2,548,422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	17,666	17,666
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	553,942	129,644	20,693	5,471	–	–	709,750
Всего финансовые активы	–	8,734,419	129,644	1,174,881	3,141,184	2,774,858	2,566,088	18,521,074
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Договоры прямого РЕПО	8.30%-9.50%	1,836,008	–	–	–	–	–	1,836,008
Обязательства по аренде	11.00%-16.30%	–	–	–	117,663	35,280	–	152,943
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	–	1,836,008	–	–	117,663	35,280	–	1,988,951
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	420,875	–	–	–	–	–	420,875
Прочие финансовые обязательства	–	58,174	13,593	147,984	47,204	–	–	266,955
Всего финансовые обязательства	–	2,315,057	13,593	147,984	164,867	35,280	–	2,676,781
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	–	5,979,425	–	1,154,188	3,018,050	2,739,578	–	12,891,241
Разница между финансовыми активами и обязательствами	–	6,419,362	116,051	1,026,897	2,976,317	2,739,578	2,566,088	15,844,293
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	–	6,419,362	6,535,413	7,562,310	10,538,627	13,278,205	15,844,293	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов	–	34.66%	35.29%	40.83%	56.90%	71.69%	85.55%	

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Риск ликвидности (продолжение)

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

Дисконтированные обязательства, представленные в предыдущих таблицах, совпадают с суммами не дисконтированных обязательств в связи с тем, что обязательства в основном являются краткосрочными.

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2020 года
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,647,558	225,288	7,418	13,668	3,893,932
Средства в банках	250,048	–	–	–	250,048
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,731,698	7,852,111	502,682	30,022	15,116,513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,014	–	–	–	43,014
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	414,781	–	–	–	414,781
Итого финансовые активы	11,087,099	8,077,399	510,100	43,690	19,718,288
Финансовые обязательства:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	605,440	21,914	5,348	–	632,702
Договоры прямого РЕПО	388,393	–	–	–	388,393
Обязательства по аренде	135,850	–	–	–	135,850
Прочие финансовые обязательства	256,791	–	153	–	256,944
Итого финансовые обязательства	1,386,474	21,914	5,501	–	1,413,889
Открытая позиция	9,700,625	8,055,485	504,599	43,690	18,304,399

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**30. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Валютный риск (продолжение)

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2019 года
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,547,775	1,468	169	–	3,549,412
Средства в банках	4,028,747	–	–	–	4,028,747
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,210,370	5,593,073	379,472	2,645	10,185,560
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47,605	–	–	–	47,605
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	707,006	2,744	–	–	709,750
Итого финансовые активы	12,541,503	5,597,285	379,641	2,645	18,521,074
Финансовые обязательства:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	397,411	23,356	108	–	420,875
Договоры прямого РЕПО	1,836,008	–	–	–	1,836,008
Обязательства по аренде	152,943	–	–	–	152,943
Прочие финансовые обязательства	264,142	2,813	–	–	266,955
Итого финансовые обязательства	2,650,504	26,169	108	–	2,676,781
Открытая позиция	9,890,999	5,571,116	379,533	2,645	15,844,293

В таблице ниже представлены подробные данные о возможном влиянии повышения или снижения курса тенге на 10% для 2020 года и 10% для 2019 года по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности в размере 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает внешние займы, кредиторскую задолженность, дебиторскую задолженность, когда заем, кредиторская/дебиторская задолженность выражены в валюте отличной от функциональной валюты кредитора или дебитора Группы. Суммы, указанные ниже, отражают увеличение/(уменьшение) прибыли и капитала при ослаблении курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10% (2019 год: 10%). Укрепление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10% (2019 год: 10%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут с обратным знаком.

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тенге/доллар США 10%	тенге/доллар США –10%	тенге/доллар США 10%	тенге/доллар США –10%
Влияние на прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу и капитал	805,548	(805,548)	557,112	(557,112)

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тенге/ Российский рубль 10%	тенге/ Российский рубль –10%	тенге/ Российский рубль 10%	тенге/ Российский рубль –10%
Влияние на прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу и капитал	50,460	(50,460)	37,953	(37,953)

**30. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Ценовой риск

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

Инвестиции Группы в котируемые и некотируемые долевые инструменты подвержены рыночному риску изменения цен на долевые инструменты, обусловленному неопределенностью в отношении будущей стоимости данных ценных бумаг. Группа управляет риском изменения цен на долевые инструменты, диверсифицируя вложения и устанавливая лимиты для долевых инструментов. Комитет по управлению активами и пассивами Группы анализирует и утверждает все решения, связанные с долевыми инвестициями.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, подверженность риску, связанному с инвестициями в некотируемые долевые инструменты составляла 17,166 тыс. тенге.

Управление капиталом

Основной целью Группы в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Группы и максимизации прибыли акционеров.

Группа управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывности деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала.

Руководство Группы каждые полгода осуществляет анализ структуры капитала. Как часть этого анализа, руководство рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменен между осведомленными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуаций с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. Так как для некоторых инструментов Группы отсутствуют существенные доступные рыночные механизмы для определения справедливой стоимости, при оценке справедливой стоимости используются допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисков, присущих инструментам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов текущая стоимость таких финансовых активов и обязательств как денежные средства, средства в банках, дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по страхованию, прочие финансовые активы и обязательства отраженных в консолидированной финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости, так как сроки погашения этих инструментов менее одного года.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В тыс. тенге	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года				
	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31.12.2020	15,116,513	–	–	15,116,513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2020	25,348	17,666	–	43,014
Земля и здания	31.12.2020	–	666,884	–	666,884
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2020	575,486	3,318,446	–	3,893,932
Средства в банках	31.12.2020	–	250,048	–	250,048
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	31.12.2020	–	414,781	–	414,781
		15,717,347	4,667,825	–	20,385,172
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	31.12.2020	–	632,702	–	632,702
Договоры прямого РЕПО	31.12.2020	–	388,393	–	388,393
Обязательства по аренде	31.12.2020	–	135,850	–	135,850
Прочие финансовые обязательства	31.12.2020	–	256,944	–	256,944
		–	1,413,889	–	1,413,889

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года				Итого
	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31.12.2019	10,185,560	–	–	10,185,560
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2019	29,939	17,666	–	47,605
Земля и здания	31.12.2019	–	552,948	–	552,948
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2019	365,044	3,184,368	–	3,549,412
Средства в банках	31.12.2019	3,800,000	228,747	–	4,028,747
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	31.12.2019	–	709,750	–	709,750
		14,380,543	4,693,479	–	19,074,022
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	31.12.2019	–	420,875	–	420,875
Договоры прямого РЕПО	31.12.2019	–	1,836,008	–	1,836,008
Обязательства по аренде	31.12.2019	–	152,943	–	152,943
Прочие финансовые обязательства	31.12.2019	–	266,955	–	266,955
		–	2,676,781	–	2,676,781

В течение 2020 и 2019 годов не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

32. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой руководством Группы для принятия операционных решений в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Управление операционными сегментами совершается преимущественно на основе сегментных результатах, которые не включают некоторые не распределенные затраты, относящиеся к прочим доходам и расходам, а также операционным расходам, за исключением заработной платы и прочих выплат сотрудникам. Сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены ниже:

В тыс. тенге	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Деятельность по страхованию и перестрахованию жизни	Инвестиционная деятельность	На и за год, закончившийся 31 декабря 2020
Страховые премии	10,385,857	215,175	–	10,601,032
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,294,065)	–	–	(1,294,065)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

32. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Деятельность по общему страхованию и перестрахованию	Деятельность по страхованию и перестрахованию жизни	Инвестиционная деятельность	На и за год, закончившийся 31 декабря 2020
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(854,973)	(150,438)	–	(1,005,411)
Оплаченные убытки, общая сумма	(3,911,721)	(9,170)	–	(3,920,891)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	98,230	–	–	98,230
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(3,391,211)	(18,723)	–	(3,409,934)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	3,697,008	–	–	3,697,008
Комиссионные доходы	127,527	–	–	127,527
Комиссионные расходы	(1,778,490)	(31,935)	–	(1,810,425)
Инвестиционный доход	–	–	1,701,696	1,701,696
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	208,581	204,487	150,553	563,621
Чистый убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	(7,933)	–	–	(7,933)
Прочая операционная прибыль	(36,529)	(8,590)	–	(45,119)
Заработная плата и прочие выплаты	(1,930,416)	(69,541)	–	(1,999,957)
Административные и операционные расходы	(664,365)	(52,871)	–	(717,236)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(42,905)	(7,653)	–	(50,558)
Результаты сегмента	604,595	70,741	1,852,249	2,527,268
Износ и амортизация	(93,354)	(5,334)	–	(98,688)
Итого сегментных активов	6,654,073	141,542	19,675,274	26,470,889
Итого активы	6,654,073	141,542	19,675,274	26,470,889
Итого сегментных обязательств	14,374,632	237,697	3,076	14,615,405
Итого обязательств	14,374,632	237,697	3,076	14,615,405

В тыс. тенге	Деятельность по общему страхованию и перестрахованию	Деятельность по страхованию и перестрахованию жизни	Инвестиционная деятельность	На и за год, закончившийся 31 декабря 2019
Страховые премии	10,135,512	–	–	10,135,512
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,384,082)	–	–	(1,384,082)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(89,780)	–	–	(89,780)
Оплаченные убытки, общая сумма	(4,709,618)	–	–	(4,709,618)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	61,818	–	–	61,818
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(1,080,923)	–	–	(1,080,923)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	63,737	–	–	63,737

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

32. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Деятельность по страхованию и перестрахованию	Деятельность по страхованию и перестрахованию жизни	Инвестиционная деятельность	На и за год, закончившийся 31 декабря 2019
Комиссионные доходы	124,007	–	–	124,007
Комиссионные расходы	(1,236,016)	–	–	(1,236,016)
Инвестиционный доход	–	–	1,180,590	1,180,590
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(28,435)	–	(18,765)	(47,200)
Чистый убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	(5,040)	–	–	(5,040)
Прочий операционный расход	(92,534)	–	–	(92,534)
Заработная плата и прочие выплаты	(2,242,917)	–	–	(2,242,917)
Административные и операционные расходы	(1,158,005)	–	–	(1,158,005)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(117,531)	–	–	(117,531)
Результаты сегмента	(1,759,807)	–	1,161,825	(597,982)
Износ и амортизация	(74,159)			(74,159)
Итого сегментных активов	3,333,503	3,800,000	14,011,324	21,144,827
Итого активы	3,333,503	3,800,000	14,011,324	21,144,827
Итого сегментных обязательств	9,959,034	–	1,836,008	11,795,042
Итого обязательств	9,959,034	–	1,836,008	11,795,042

Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, финансовые активы и обязательства по географическим сегментам представлены ниже.

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2020
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	380,256	24,729	9,796	414,781
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	376,560	189,970	66,172	632,702

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	На и за год, закончившийся 31 декабря 2019
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	673,244	25,928	10,578	709,750
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	180,622	102,024	138,229	420,875

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату выпуска консолидированной финансовой отчетности существенные события после отчетной даты, требующие раскрытия отсутствуют.

34. УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску руководством Группы 30 апреля 2021 года.

№ 0986
(қол) (тақырып)
от 24.05.21г.
(қол қойған адамның ісінің атауы)

АО «Казакхстанская фондовая биржа»

Акционерное общество «Страховая компания «Коммеск-Өмір» (далее – Общество) прилагает к Консолидированной финансовой отчетности за 2020г. расчет балансовой стоимости одной простой акции на 31.12.2020г.

Расчет подготовлен согласно документу «Правила раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг», приложение 2:

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где}$$

BVCS – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Наименование статьи	2020г.
Чистые активы (тыс.тенге) (1-2-3)	11 680 397
1. Активы	26 470 889
2. Нематериальные активы	175 087
3. Обязательства	14 615 405
Количество размещенных акций	122 400
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	95 428

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ханни О.А.

Алькенова А.Ж.

Исполнитель - Зорина М.Н.

Тел. +7 (727) 397-03-06 (вн. 2196)

020090