



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

Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2021 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	6–61

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

Руководство Акционерного общества «Страховая Компания «Коммеск-Өмір» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Компании и ее дочерней организации (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты ее деятельности, консолидированное движение денежных средств и консолидированные 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 консолидированное финансовое положение и консолидированные 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 консолидированном 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 2021 года, была утверждена к выпуску руководством Группы 28 апреля 2022 года.

Председатель Правления



Ханий О.А.

Главный бухгалтер

Алькенова Ж.М.

TOO Grant Thornton

Пр. Аль-Фараби 15, н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059/A15E2P5

T +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

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 2021 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 2021 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

Оценка резерва по убыткам от страховой деятельности, который рассчитывается с использованием статистических методов требует значительных суждений, в связи с неопределенностью в оценке ожидаемых выплат по претензиям. В частности, суждение используется в оценке платежей по претензиям, понесенных на отчетную дату, но незаявленным Компании. Направления бизнеса, где существует большая продолжительность во времени между произошедшим событием и его урегулированием также имеет тенденцию показывать большие различия между первоначальными оценками и фактическими урегулированиями. Оценка резерва зависит от качества исходных данных. Она включает в себя сложные и субъективные суждения о будущих событиях, как внутренних, так и внешних по отношению к бизнесу, для которых небольшие изменения в допущениях могут привести к существенному воздействию на оценку (Примечание 11).

Наши аудиторские процедуры в отношении данного риска включали следующее:

- анализ основных допущений и методологий резервирования, которые используются для расчета страхового резерва;
- проверка применения актуарных расчетов в практике Компании по признанию резервов;
- сверка данных по страховым выплатам и заявкам на страховые выплаты в базе по претензиям с данными, использованными в актуарных расчетах;
- сравнение данных из журнала заявленных, но не урегулированных убытков с данными бухгалтерского учета, 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-Эмир». 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

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 на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года* (пересчитано)	31 декабря 2019 года* (пересчитано)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	5	5,404,342	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	25,889,358	15,116,513	10,185,560
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	12,319	43,014	47,605
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9	535,997	414,781	709,750
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	10	248,865	237,804	302,887
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	11	1,790,550	3,974,751	277,743
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу		248,682	163,333	144,470
Основные средства	12	784,707	887,232	799,330
Отложенные налоговые активы	13	1,770	–	27,757
Прочие активы	14	519,696	425,866	352,134
ИТОГО АКТИВЫ		35,436,286	25,407,274	20,425,395
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15	340,161	632,702	420,875
Резерв незаработанных страховых премий	10	6,980,747	5,418,562	4,478,234
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	11	6,349,199	7,678,286	4,268,352
Займы по соглашениям прямого репо	16	6,869,745	388,393	1,836,008
Отложенные налоговые обязательства	13	54,811	23,764	–
Прочие обязательства	17	621,608	473,698	791,573
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		21,216,271	14,615,405	11,795,042
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	18	300,000	300,000	300,000
Фонд переоценки имущества		578,410	618,979	513,377
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		–	(430)	(1,214)
Стабилизационный резерв	19	149,353	8,426	385
Прочие резервы		33,315	20,684	15,000
Нераспределенная прибыль		13,158,937	9,844,210	7,802,805
ИТОГО КАПИТАЛ		14,220,015	10,791,869	8,630,353
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		35,436,286	25,407,274	20,425,395

* Некоторые значения в данном столбце не соответствуют значениям в финансовой отчетности за 2020 год в связи с реклассификациями и корректировками (Примечание 3)

Примечания на страницах 6 – 61 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Халин О.А.

Главный бухгалтер

Алькенова Ж.М.

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ
И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год* (пересчитано)
Страховые премии, общая сумма	20	14,993,029	10,601,032
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(917,826)	(1,294,065)
Страховые премии, за вычетом переданных в перестрахование		14,075,203	9,306,967
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	20	(1,551,124)	(1,005,411)
Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование		12,524,079	8,301,556
Оплаченные убытки и расходы по урегулированию претензий, общая сумма	11, 21	(4,665,974)	(3,920,891)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	11, 21	129,252	98,230
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	21	1,329,085	(3,409,934)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	21	(2,184,200)	3,697,008
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование		(5,391,837)	(3,535,587)
Комиссионные доходы	22	82,509	127,527
Комиссионные расходы	22	(2,929,540)	(2,154,609)
Комиссионные расходы, нетто		(2,847,031)	(2,027,082)
Инвестиционный доход	23	3,833,322	1,701,696
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	25	203,771	563,621
Чистый убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		(20,981)	(7,933)
Прочий операционный расход, нетто		(46,876)	(45,118)
Прочий доход		3,969,236	2,212,266
Заработная плата и прочие выплаты	24	(3,545,329)	(1,999,957)
Административные и операционные расходы	24	(1,020,769)	(717,236)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога		(59,144)	(50,558)
Амортизация и износ		(96,830)	(98,688)
Операционные расходы		(4,722,072)	(2,866,439)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		3,532,375	2,084,714
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(144,279)	(29,584)
Чистая прибыль		3,388,096	2,055,130
Прочий совокупный доход за вычетом налога:			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Чистый доход от переоценки основных средств и инвестиционной недвижимости (за вычетом налогового эффекта –9,905 тыс. тенге (2020 год: 26,400 тыс. тенге))		39,620	105,602
<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)		430	784
Прочий совокупный доход после корпоративного подоходного налога		40,050	106,386
Итого совокупный доход		3,428,146	2,161,516
Прибыль на акцию: Базовая и разводненная (в тенге)	18	27,680.52	16,790.28

* Некоторые значения в данном столбце не соответствуют значениям в финансовой отчетности за 2020 год в связи с реклассификациями и корректировками (Примечание 3)

Примечания на страницах 6 – 61 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления



Халин О.А.

Главный бухгалтер

Алькенова Ж.М.

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 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 2019 года (до пересчета)	300,000	513,377	(1,214)	385	15,000	8,522,237	9,349,785
Корректировка	-	-	-	-	-	(719,432)	(719,432)
На 31 декабря 2019 года (пересчитано)	300,000	513,377	(1,214)	385	15,000	7,802,805	8,630,353
Прочий совокупный доход	-	105,602	784	-	-	-	106,386
Чистая прибыль (пересчитано)	-	-	-	-	-	2,055,130	2,055,130
Итого совокупный доход за год	-	105,602	784	-	-	2,055,130	2,161,516
Изменения в стабилизационном резерве	-	-	-	8,041	-	(8,041)	-
Изменения в прочих резервах	-	-	-	-	5,684	(5,684)	-
На 31 декабря 2020 года (пересчитано)	300,000	618,979	(430)	8,426	20,684	9,844,210	10,791,869
Прочий совокупный доход/ (убыток)	-	39,620	430	-	-	-	40,050
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	3,388,096	3,388,096
Итого совокупный доход за год	-	39,620	430	-	-	3,388,096	3,428,146
Выбытие основных средств	-	(80,189)	-	-	-	80,189	-
Изменения в стабилизационном резерве	-	-	-	140,927	-	(140,927)	-
Изменения в прочих резервах	-	-	-	-	12,631	(12,631)	-
На 31 декабря 2021 года	300,000	578,410	-	149,353	33,315	13,158,937	14,220,015

Примечания на страницах 6 – 61 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления



(Handwritten signature)

Ханин О.А.

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Алькенова Ж.М.

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год (пересчитано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		3,532,375	2,084,714
Корректировки:			
Изменение в резервах незаработанных страховых премий	20	1,551,124	1,005,411
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	21	855,115	(287,074)
Износ и амортизация		96,830	98,688
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов		106,847	12,235
Нереализованный (доход)/убыток от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(1,848,664)	419,947
Чистый нереализованный доход по операциям с иностранной валютой		(203,771)	(563,621)
Формирование резерва по обесценению	9	(20,439)	(15,716)
Изменение в начисленных процентных расходах по аренде	17	72,946	(37,310)
Чистое изменение в начисленных процентах		(475,563)	(22,638)
Процентные расходы по аренде	23	13,007	8,020
Изменение в процентных расходах по соглашениям прямого репо	23	234,609	91,703
Прочие корректировки		5,604	26,556
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		3,920,020	2,820,915
Изменение операционных активов и обязательств:			
Изменение в аквизиционных расходах		78,556	(83,773)
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(100,095)	309,112
Изменение в прочих активах		(189,423)	45,079
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию		(289,208)	297,797
Изменение в займах полученным по соглашениям прямого репо		6,238,393	(1,285,895)
Изменение в доходах будущих периодов		(22,731)	(285,661)
Изменение в прочих обязательствах		111,668	42,509
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		9,747,180	1,860,083
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(199,618)	(23,326)
Проценты полученные		1,141,424	1,274,510
Проценты уплаченные		(254,027)	(105,319)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		10,434,959	3,005,948
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	12	(33,456)	(39,770)
Приобретение нематериальных активов		(5,238)	(54,514)
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(16,568,157)	(17,548,446)
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7,493,047	11,320,046
Средства, размещенные в банках		(1,902,132)	(3,778,699)
Средства, возвращенные из банков		2,147,180	7,557,929
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(8,868,756)	(2,543,454)

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год (пересчитано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата основной суммы по обязательствам по аренде		(33,379)	(59,012)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(33,379)	(59,012)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1,532,824	403,482
Влияние курсовых разниц		(22,414)	(58,962)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	3,893,932	3,549,412
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	5,404,342	3,893,932

Примечания на страницах 6 – 61 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления



[Handwritten signature]
Ханни О.А.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]
Алькенова Ж.М.

28 апреля 2022 года
Республика Казахстан, г. Алматы

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.

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 (перестраховочной) деятельности по отрасли страхование жизни, аннуитетное страхование, страхование от несчастных случаев, страхование на случай болезни №2.2.55 от 7 апреля 2021, выданные Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций).

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 2021 и 2020 годов Компания является учредителем следующей дочерней организации:

Наименование компании	Основной вид деятельности	Место-нахождение	Доля участия, %	
			31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АО «Компания по страхованию жизни «Centras Kommesk Life»	Страховая деятельность по отрасли «Страхование жизни»	Республика Казахстан	100%	100%

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов конечным контролирующим лицом Группы является г-н Абдразаков Е.С., гражданин Республики Казахстан.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов количество сотрудников, работающих в Группе, составляло 451 и 458 человек, соответственно.

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

11 марта 2021 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 2021 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 («Реформа IBOR – этап 2»)

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

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

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 года.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. Группе не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

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 консолидированной 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.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и Интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

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

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 стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСБУ (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

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.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

Руководство Группы ожидает применение упрощенного подхода (или распределение премий) для краткосрочных договоров, который может применяться к контрактам, срок покрытия которых составляет 12 месяцев или менее, или для которых такое упрощение приведет к оценке обязательства по оставшемуся покрытию, которая не будет существенно отличаться от оценки, полученной при применении общей модели. Упрощение будет применяться к оценке обязательства по оставшемуся страховому покрытию, которое не требует разбивать на текущую стоимость будущих денежных потоков (Present value of future cashflows), поправку на риск и маржу за договорные услуги (Contract service margin), а скорее будет основано на полученной премии, за вычетом заработанной премии и неамортизированных денежных потоках от приобретения. Обязательства по понесенным убыткам будут оцениваться в соответствии с общей моделью, согласно которой все понесенные убытки будут подлежать дисконтированию и корректировке с учетом риска.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Руководство Группы также ожидает что представление выручки по договорам страхования, больше не будет включать валовую подписанную премию или инвестиционные компоненты. Кроме того, страховая выручка и расходы на страховые услуги будут представлены за вычетом перестрахования, а результат перестрахования будет включен в расходы на страховые услуги. Согласно МСФО (IFRS) 17 страховые обязательства подлежат дисконтированию; списание дисконта по страховым обязательствам будет частью инвестиционного результата, а не результата страховой услуги.

Группа продолжает оценивать влияние применения как МСФО (IFRS) 17, так и МСФО (IFRS) 9. Группа ожидает, что к большинству выпущенных ею договоров страхования, не связанных со страхованием жизни, и договоров перестрахования, действующих на дату перехода, будет применяться МСФО (IFRS) 17 упрощенный подход и намеревается применять упрощенный подход к таким договорам в соответствии с МСФО (IFRS) 17. Поскольку Группа уже применяет наилучшую оценку резервирования в соответствии с текущей учетной политикой, ожидается, что внедрение МСФО (IFRS) 17 не окажет значительного влияния на номинальные резервы, не связанные с пожизненным сроком. Группа также ожидает, что значительная часть ее обязательств по страхованию жизни (включая обязательства по паевому страхованию) будет удовлетворять требованиям в качестве договоров прямого участия в соответствии с МСФО (IFRS) 17. Для большинства действующих договоров страхования и перестрахования Группа намеревается применить предусмотренную в МСФО (IFRS) 17 возможность разбивать финансовые доходы или расходы (пере)страхования на прибыль или убыток и прочий совокупный доход. В этом варианте свертывание дисконта в составе прибыли или убытка в соответствии с общей моделью и упрощенным подходом основано на фиксированных ставках дисконтирования и разнице между текущими ставками, и оценка фиксированных ставок в связи с изменением ставок дисконтирования представлена в прочем совокупном доходе. Соответственно, Группа ожидает, что большинство удерживаемых долговых инструментов будут учитываться по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости будут отражаться в прочем совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2021 года было невозможно количественно определить потенциальное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Группы после принятия этих стандартов.

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

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

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.

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.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

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, начавшихся 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 финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

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

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

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 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.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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 применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

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

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для 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 уточняется состав сумм 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 кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Группа должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором Группа впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа продолжает учет финансовых инструментов в соответствии с МСБУ (IAS) 39 и применит поправку МСФО (IFRS) 9 в отношении финансовых инструментов, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку.

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учетной политике и реклассификации

Пересчет аквизиционных расходов

Компания пересмотрела порядок учета аквизиционных расходов в части их признания. Ранее Компания признавала как отложенные аквизиционные расходы, ту часть аквизиционных расходов, которые относились к будущим отчетным периодам, и находящимся в той же пропорции, что и соотношение резерва незаработанных премий с начисленными страховыми премиями по каждому договору страхования, в том числе по договору, принятому на перестрахование.

До 1 января 2021 года Компания амортизировала аквизиционные расходы в течение периода действия страхового договора к которому оно относилось. С 1 января 2021 года Компания изменила метод учета отложенных аквизиционных расходов на списание на расходы на дату возникновения, поскольку Компания считает, что новая модель учета предоставляет пользователям ее финансовой отчетности более уместную информацию, так как в большей мере соответствует практике, применяемой ее Материнской компанией и связанных с ней дочерними организациями. Кроме того, новая модель учета обеспечивают надежную оценку аквизиционных расходов. Соответственно, Компания применила данное изменение в учетной политике ретроспективно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменения в учетной политике и реклассификации (продолжение)

Реклассификации

В целях уменьшения в раскрытиях несущественной по мнению руководства информации Компания решила в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2021 года включить в состав прочих активов ранее отдельно раскрываемые статьи инвестиционной, недвижимости, нематериальных активов и отложенных аквизиционных расходов. Кроме того, в состав прочих обязательств были включены ранее раскрываемые отдельно доходы будущих периодов и обязательства по аренде.

Соответствующие реклассификации в состав прочих активов и прочих обязательств были также сделаны в сравнительной информации по состоянию на 1 января и 31 декабря 2020 года для приведения в соответствие с форматом презентации отчета о финансовом положении на 31 декабря 2021 года.

Ниже представлено влияние пересчета и реклассификаций на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	31 января 2019 года (до пересчета и реклассификации)	Пересчет аквизиционных расходов	Реклассификация	31 января 2019 года (после пересчета и реклассификации)
АКТИВЫ:				
Отложенные аквизиционные расходы	721,251	(719,432)	(1,819)	–
Нематериальные активы	146,124	–	(146,124)	–
Инвестиционная недвижимость	13,205	–	(13,205)	–
Прочие активы	190,986	–	161,148	352,134
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Доходы будущих периодов	309,777	–	(309,777)	–
Обязательства по аренде	152,943	–	(152,943)	–
Прочие обязательства	328,853	–	462,720	791,573
КАПИТАЛ:				
Нераспределенная прибыль	8,522,237	(719,432)	–	7,802,805

Ниже представлено влияние пересчета и реклассификаций на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

В тыс. тенге	31 декабря 2020 года (до пересчета и реклассификации)	Пересчет аквизиционных расходов	Реклассификация	31 декабря 2020 года (после пересчета и реклассификации)
АКТИВЫ:				
Отложенные аквизиционные расходы	1,156,994	(1,063,615)	(93,379)	–
Нематериальные активы	175,087	–	(175,087)	–
Инвестиционная недвижимость	11,620	–	(11,620)	–
Прочие активы	145,780	–	280,086	425,866
КАПИТАЛ:				
Нераспределенная прибыль	10,907,825	(1,063,615)	–	9,844,210

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****Изменения в учетной политике и реклассификации (продолжение)***Реклассификации (продолжение)*

Ниже представлено влияние пересчета на консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2020 год:

В тыс. тенге	2020 год (до пересчета)	Пересчет аквизиционных расходов	2020 год (после пересчета)
Комиссионные расходы	(1,810,425)	(344,184)	(2,154,609)

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 некоторых финансовых инструментов, основных средств по группам «земля» и «здания».

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Пересчет иностранной валюты (продолжение)

Группой при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлен следующим образом:

Валюта	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США	431.80	420.91
Евро	489.10	516.79
Российский рубль	5.76	5.62

Оценка справедливой стоимости

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

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной в Примечание 29 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

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

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

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

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 соглашения «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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы категории ОССЧПУ (продолжение)

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение финансовых активов

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства (продолжение)

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

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

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

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.

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.

Инвестиционное имущество

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

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

Текущий корпоративный подоходный налог

Налоговые активы и обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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).

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 2021 году (2020 год: 10%) в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд».

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчисления от вознаграждений работников (продолжение)

Группа также удерживает с заработной платы своих сотрудников и выплачивает в бюджет Республики Казахстан индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10% в 2021 году (2020 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

Стабилизационный резерв создается в соответствии с требованиями НБРК о расчете страховых резервов.

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.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Соглашения репо и обратного репо (продолжение)

Соглашения репо – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по 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 обратной покупки 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 соглашениям РЕПО и обратной покупки РЕПО

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

Признание доходов и расходов по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий, оплаченных убытков и резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований.

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.

Комиссионные доходы и комиссионные расходы

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Комиссионные доходы и комиссионные расходы (продолжение)

По договорам страхования гражданско-правовой ответственности работодателя за вред, причиненный жизни и здоровью работнику при исполнении им трудовых или служебных обязанностей при наступлении страхового случая, заключается договор аннуитетного страхования в пользу пострадавшего работника или лиц, имеющих право на возмещение вреда в связи со смертью работника, на весь период предполагаемых выплат. По таким аннуитетным договорам аквизиционные расходы амортизируются в течении действия договора страхования.

По прочим договорам страхования, комиссионные расходы признаются в момент начала действия договоров страхования и относятся на доходы и расходы в момент первоначального признания договоров страхования и перестрахования в отчете о прибыли или убытке.

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

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

События после отчетной даты

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

Операции со связанными сторонами

Согласно МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Группа раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатках взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на консолидированную финансовую отчетность.

В настоящей консолидированной финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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).

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение долгосрочных активов

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Группа отразила результаты переоценки основных средств здания 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 2021 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 2021 и 2020 годов денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Соглашения обратного репо	3,112,624	3,318,446
Денежные средства на брокерских счетах	2,204,280	231,798
Текущие банковские счета в тенге	66,156	202,120
Текущие банковские счета в иностранной валюте	11,077	16,890
Денежные средства в пути	9,197	122,917
Наличные средства в кассе	1,008	1,761
	5,404,342	3,893,932

Справедливая стоимость залогового обеспечения по соглашениям обратного репо и балансовая стоимость задолженности представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Вид ценных бумаг	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
		Баланс. стоим-ть	Справед. стоим-ть	Баланс. стоим-ть	Справед. стоим-ть
АО «КСЕЛЛ»	Простые акции	1,237,141	1,241,952	1,577,390	1,582,477
АО «КазТрансОйл»	Простые акции	1,158,228	1,160,243	197,405	206,087
АО «Народный Банк Казахстана»	Простые акции	442,011	437,924	1,497,547	1,538,931
Министерство финансов Республики Казахстана	Купонные еврооблигации	206,243	269,955	–	–
Национальный банк Республики Казахстан	Дисконтные ноты	69,001	66,418	–	–
Казахстанская компания по управлению электрическими сетями KEGOC АО	Простые акции	–	–	35,108	34,995
АО «НАК Казатомпром»	Простые акции	–	–	10,996	10,977
		3,112,624	3,176,492	3,318,446	3,373,467

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 и 2020 годов средства в банках представлены долгосрочными и краткосрочными депозитами в следующих банках:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	–	245,047
ДБ АО «Сбербанк»	–	5,001
	–	250,048

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	17,629,210	11,943,291
Долевые ценные бумаги	8,260,148	3,173,222
	25,889,358	15,116,513

В тыс. тенге	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2021 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги:				
Министерство финансов Республики				
Казахстан	7.74	7,045,865	7.68	273,993
АО «Bank RBK»	12.50	3,524,596	10.50	2,751,075
ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»				
	13.00	2,306,434	–	–
АО «Банк ЦентрКредит»	9.10	1,061,624	8.40	1,069,039
АО «ForteBank»	14.00	774,997	14.00	1,420,277
Международная финансовая корпорация (МФК)				
	8.30	725,347	8.30	1,024,691
АО «Банк Развития Казахстана»	2.95	561,485	6.00	769,213
Государственные облигации Российской Федерации				
	9.27	309,674	7.47	320,966
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	8.50	243,334	8.50	230,278
АО «Евразийский банк»	8.95	203,718	8.00	160,885
ОАО «ГАЗПРОМ»	4.60	179,158	–	–
Евразийский банк развития	9.50	162,996	9.50	163,318
Lukoil International Finance B.V.	4.75	162,634	–	–
LUKOIL Securities B.V.	3.88	88,589	–	–
ООО «КТЖ Финанс»	8.75	86,681	8.75	59,973
ООО «СККН Финанс»	7.00	83,558	7.00	84,514
АО «Центрально-Азиатская Электро- энергетическая Корпорация»				
	6.00	51,561	6.00	48,257
АО ДБ «Банк Хоум Кредит»	13.00	25,250	13.00	24,942
Международный банк экономического сотрудничества				
	6.20	17,178	6.20	2,888
АО «НК Продкорпорация»	8.99	11,405	–	–
АО «НК «Казахстан Темір Жолы»	3.64	3,126	3.64	642,201
ТОО «Исткомтранс»	–	–	8.00	1,805,357
АО «Народный Банк Казахстана»	–	–	7.25	684,194
АО «НК «КазМунайГаз»	–	–	4.75	357,688
АО «Банк ВТБ»	–	–	8.00	49,542
		17,629,210		11,943,291

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

На 31 декабря 2021 года Компания получила займы по соглашениям прямого репо, по которым были переданы в залог облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «КСЕЛЛ», АО «КазТрансОйл», АО «Народный Банк Казахстана» со справедливой стоимостью 7,053,907 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 388,440 тыс. тенге) из портфеля долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 16).

В тыс. тенге	Доля, %	31 декабря 2021 года	Доля, %	31 декабря 2020 года
Долевые ценные бумаги:				
АО «ForteBank»	Менее 0.1	2,154,730	–	–
АО «Народный Банк Казахстана»	Менее 0.1	1,501,842	Менее 0.1	760,805
АО «КазТрансОйл»	Менее 0.1	1,115,392	Менее 0.1	352,265
АО «НАК «Казатомпром»	Менее 0.1	710,678	Менее 0.1	829,538
АО «Сентрас Секьюритиз»	Менее 0.1	542,512	–	–
АО «Казактелеком»	Менее 0.1	485,411	Менее 0.1	162,310
АО «Казахстанская фондовая биржа»	Менее 0.1	410,475	Менее 0.1	410,475
АО «Банк ЦентрКредит»	Менее 0.1	330,315	–	–
АО «КСЕЛЛ»	Менее 0.1	264,074	–	–
Verizon Communications, Inc.	Менее 0.1	116,948	Менее 0.1	72,312
ОАО «Сбербанк России»	Менее 0.1	92,752	Менее 0.1	68,191
AT&T INC	Менее 0.1	85,863	Менее 0.1	87,478
The Coca-Cola Company	Менее 0.1	44,435	Менее 0.1	45,819
Yandex N. V.	Менее 0.1	43,157	–	–
АО «СНПС - Актөбемұнайгаз»	Менее 0.1	40,300	–	–
ПАО «Норникель»	Менее 0.1	38,395	Менее 0.1	10,647
ПАО «Транснефть»	Менее 0.1	36,588	Менее 0.1	39,495
Starbucks Corporation	Менее 0.1	34,996	Менее 0.1	32,601
ОАО «ГАЗПРОМ»	Менее 0.1	34,642	Менее 0.1	41,043
ПАО «МТС»	Менее 0.1	33,140	–	–
The Boeing Company	Менее 0.1	30,686	Менее 0.1	21,132
American Express	Менее 0.1	28,827	Менее 0.1	46,444
АК «АЛРОСА»	Менее 0.1	25,082	Менее 0.1	23,863
The Walt Disney Company	Менее 0.1	23,007	Менее 0.1	26,234
ПАО «НОВАТЭК»	Менее 0.1	11,156	Менее 0.1	12,477
АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	Менее 0.1	11,000	Менее 0.1	11,000
ПАО «ГАЗПРОМ»	Менее 0.1	8,738	–	–
ПАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	Менее 0.1	4,372	–	–
Bank of America Corporation	Менее 0.1	635	Менее 0.1	92,304
«Гленкор интернэшнл АГ»	–	–	Менее 0.1	26,789
		8,260,148		3,173,222

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	12,319	17,666
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	–	25,348
	12,319	43,014

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Страховые премии к получению от страхователей	398,674	362,679
Страховые выплаты к возмещению от перестраховщиков	72,770	44,910
Комиссионное вознаграждение, подлежащее к получению	36,505	36,506
Страховые премии к получению от страхователей нерезидентов	8,728	8,288
Страховые премии к получению от перестрахователей	2,242	3,387
Прочая дебиторская задолженность от страховой деятельности	65,840	28,212
	584,759	483,982
Резерв по обесценению	(48,762)	(69,201)
	535,997	414,781

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

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
На 1 января		69,201	84,917
Восстановлено	24	(20,439)	(15,716)
На 31 декабря		48,762	69,201

10. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ, ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов резерв незаработанных страховых премий представлен следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Изменение в резерве незаработанных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма	20	6,980,747	5,418,562	1,562,185
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	20	(248,865)	(237,804)	(11,061)
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	20	6,731,882	5,180,758	1,551,124

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	Изменение в резерве незаработанных страховых премий
Резерв незаработанных страховых премий, общая сумма	20	5,418,562	4,478,234	940,328
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	20	(237,804)	(302,887)	65,083
Резерв незаработанных страховых премий, за вычетом доли перестраховщика	20	5,180,758	4,175,347	1,005,411

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**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 2021 и 2020 годов движение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	Общая сумма	Доля пере- страховщика	Чистая сумма резерва
На 31 декабря 2019 года		4,268,352	(277,743)	3,990,609
Плюс: произошедшие убытки		7,330,825	(3,795,238)	3,535,587
Минус: оплаченные убытки	21	(3,920,891)	98,230	(3,822,661)
На 31 декабря 2020 года		7,678,286	(3,974,751)	3,703,535
Плюс: произошедшие убытки		3,336,887	2,054,949	5,391,836
Минус: оплаченные убытки	21	(4,665,974)	129,252	(4,536,722)
На 31 декабря 2021 года		6,349,199	(1,790,550)	4,558,649

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 года
Резервы по убыткам, общая сумма	2,402,450	3,946,749	6,349,199
Доля перестраховщика в резервах по убыткам	(58,768)	(1,731,782)	(1,790,550)
Резервы по убыткам, за вычетом переданных в перестрахование	2,343,682	2,214,967	4,558,649

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Земля	Здания	Транспортные средства	Машины и оборудование	Активы в форме права пользования	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость							
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
Поступления	3,577	–	–	17,077	–	12,802	33,456
Переоценка	15,861	33,664	–	–	–	–	49,525
Выбытия	(35,661)	(90,332)	–	(7,584)	–	(8,523)	(142,100)
На 31 декабря 2021 года	57,581	535,452	125,523	164,601	93,393	109,267	1,085,817
Накопленный износ							
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)
Внутреннее перемещение	–	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)
Износ	–	(11,519)	(13,153)	(22,887)	(12,937)	(7,956)	(68,452)
Списано при выбытии	–	11,550	–	6,565	–	6,931	25,046
На 31 декабря 2021 года	–	991	(93,459)	(101,484)	(39,621)	(67,537)	(301,110)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2021 года	57,581	536,443	32,064	63,117	53,772	41,730	784,707
На 31 декабря 2020 года	73,804	593,080	45,217	69,946	66,709	38,476	887,232

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов в Группе не имелись основные средства, заложенные в качестве залогового обеспечения. Стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации по состоянию на 31 декабря 2021 года равна 124,967 тыс. тенге (2020: 97,956 тыс. тенге).

Если бы земля и здания Компании были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 67,760 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 года: 69,801 тыс. тенге).

Группа провела переоценку земли и зданий с привлечением независимой оценочной компании в 2021 и 2020 годах. Группа признала доход от переоценки на сумму 50,431 тыс. тенге (2020 год: доход на сумму 133,587 тыс. тенге).

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	2021 год	2020 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	3,532,375	2,084,714
Нормативная ставка	20%	20%
Расчетный расход по корпоративному подоходному налогу	706,475	416,943
Необлагаемые доходы по государственным ценным бумагам	(430,700)	(411,553)
Необлагаемые доходы по дивидендам	(47,275)	(40,517)
Невычитаемые общие и административные расходы	34,479	6,497
Корректировки прошлых лет	(129,538)	68,836
Прочие постоянные разницы	10,838	(10,622)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	144,279	29,584
Текущий корпоративный подоходный налог	124,912	4,463
Изменение отложенного корпоративного подоходного налога, признанное в консолидированном отчете о прибылях или убытках	19,367	25,121
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	144,279	29,584

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

13. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года		
	Изменения, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	Изменения, признанные в консолидированном отчете о прочем или совокупном доходе	Изменения, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	Изменения, признанные в консолидированном отчете о прочем или совокупном доходе	Изменения, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	Изменения, признанные в консолидированном отчете о прочем или совокупном доходе	
Вычитаемые временные разницы							
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	220,213	72,946	–	147,267	(37,310)	–	184,577
Обязательства по аренде	115,786	(20,064)	–	135,850	135,850	–	–
Доходы будущих периодов	–	–	–	–	(57,562)	–	57,562
Резерв по обесценению	48,762	(20,439)	–	69,201	(15,716)	–	84,917
Налоги к уплате	17,178	4,464	–	12,714	10,719	–	1,995
Переносимые убытки	–	(359,659)	–	359,659	8,087	–	351,572
	401,939	(322,752)	–	724,691	44,068	–	680,623
Налогооблагаемые временные разницы							
Основные средства	(661,925)	147,363	(49,525)	(759,763)	(85,898)	(132,002)	(541,836)
Предоплата по комиссионным расходам	(5,217)	78,556	–	(83,773)	(83,773)	–	–
	(667,142)	225,919	(49,525)	(843,536)	(169,671)	(132,002)	(541,836)
Итого налогооблагаемые временные разницы, нетто	(265,203)	(96,833)	(49,525)	(118,845)	(125,603)	(132,002)	138,787
Установленная ставка налога	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(53,041)	(19,367)	(9,905)	(23,764)	(25,121)	(26,400)	27,757
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы АО «Страховая Компания «Коммеск-Өмір»	(54,811)	(39,316)	(9,905)	(5,590)	(6,947)	(26,400)	27,757
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы АО «Компания по страхованию жизни «Centras Kommesk Life»	1,770	19,949	–	(18,174)	(18,174)	–	–

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов прочие активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (пересчитано)	31 декабря 2019 года (пересчитано)
Предоплата по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	183,323	31,386	146,124
Нематериальные активы	151,947	175,087	24,594
Товарно-материальные запасы	82,224	78,786	124,229
Прочие финансовые активы	51,741	–	–
Расходы будущих периодов	8,350	4,383	8,778
Инвестиционная недвижимость	8,328	11,620	13,205
Аквизиционные расходы	5,217	83,773	–
Авансы, выданные за товары и услуги	3,724	9,209	10,389
Задолженность работников	301	368	5,367
Прочие	24,541	31,254	19,448
	519,696	425,866	352,134

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Задолженность перед агентами и брокерами	108,710	245,989
Авансы полученные	108,450	230,615
Кредиторская задолженность по перестрахованию	90,571	126,023
Задолженность перед страхователями	32,430	30,075
	340,161	632,702

16. ЗАЙМЫ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ПРЯМОГО РЕПО

Справедливая и балансовая стоимость предоставленного Компанией залогового обеспечения по соглашениям прямого репо по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Баланс. стоим-ть	Справед. стоим-ть	Баланс. стоим-ть	Справед. стоим-ть
Министерство финансов Республики Казахстана	5,708,604	5,707,791	255,312	255,358
АО «КазТрансОйл»	476,149	475,880	–	–
АО «КСЕЛЛ»	264,006	446,284	–	–
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	239,746	243,768	133,081	133,082
АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»	181,240	180,184	–	–
	6,869,745	7,053,907	388,393	388,440

На 31 декабря 2021 года Группа получила займы через КФБ по соглашениям прямого репо на сумму 6,869,745 тыс. тенге со ставками от 5.5% до 10.65% годовых (31 декабря 2020 года: 388,393 тыс. тенге со ставками от 9.0% до 9.6% годовых. Предметом залога по этим соглашениям являлись долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6).

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (пересчитано)	31 декабря 2019 года (пересчитано)
Прочие финансовые обязательства:			
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	214,040	120,291	139,220
Задолженность перед сотрудниками	104,540	94,953	66,880
Кредиторская задолженность перед поставщиками	82,205	11,771	10,685
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	2,708	2,953	4,704
Начисленные расходы по годовой премии	6,173	26,976	45,357
Прочие	–	–	109
	409,666	256,944	266,955
Прочие нефинансовые обязательства:			
Обязательства по аренде	115,786	135,850	152,943
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	65,164	34,692	52,047
Социальный налог к уплате	18,773	8,048	4,508
Прочие	10,176	13,712	309,777
Доходы будущих периодов	2,043	24,452	5,343
	211,942	216,754	524,618
	621,608	473,698	791,573

Движение резерва по неиспользованным отпускам и годовой премии представлено ниже:

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
На 1 января		147,267	184,577
Начислено	24	251,185	175,258
Использовано		(178,239)	(212,568)
На 31 декабря		220,213	147,267

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов конечным контролирующим лицом Группы является г-н Абдразаков Е.С., гражданин Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, количество выпущенных простых акций составило 230,000 штук и из них размещены 122,400 простых акций номиналом в 300,000 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос, и акции равны при распределении дивидендов. В течение 2021 и 2020 годов, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

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

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Чистый доход	3,388,096	2,055,130
Средневзвешенное кол-во акций, штук	122,400	122,400
Прибыль на акцию базовая и разводненная (в тенге)	27,680.52	16,790.28

19. 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 2021 года стабилизационный резерв составил 149,353 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 8,426 тыс. тенге).

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАВАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Заработанные премии, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ППО владельцев авто–транспортных средств	Страхование профессиональной ответственности	Страхование автотранспорта	Страхование от несчастных случаев	Страхование имущества	Гражданско–правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование грузов	Аннуитетное страхование, в том числе договоры аннуитета	Добровольное страхование жизни	Прочее страхование	Итого за 2021 год
Премии по прямому страхованию	3,098,056	53,969	6,490,942	1,342,719	316,198	343,277	1,185,038	240,012	1,356,315	387,658	164,228	14,978,412
Премии по принятому перестрахованию	–	150	4,805	154	5,023	2,865	–	1,029	–	–	591	14,617
Страховые премии общая сумма	3,098,056	54,119	6,495,747	1,342,873	321,221	346,142	1,185,038	241,041	1,356,315	387,658	164,819	14,993,029
Страховые премии, переданные в перестрахование	–	(44,486)	(71,800)	(41,419)	(275,979)	(184,396)	(65,656)	(139,819)	–	–	(94,271)	(917,826)
Страховые премии за вычетом переданных в перестрахование	3,098,056	9,633	6,423,947	1,301,454	45,242	161,746	1,119,382	101,222	1,356,315	387,658	70,548	14,075,203
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	443,784	(19,311)	(1,749,722)	(168,948)	(10,571)	11,568	(91,953)	14,293	–	–	8,675	(1,562,185)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	–	18,567	17,831	4,576	1,146	(2,425)	2,124	(11,404)	–	–	(19,354)	11,061
Изменение в резерве незаработанных страховых премий нетто	443,784	(744)	(1,731,891)	(164,372)	(9,425)	9,143	(89,829)	2,889	–	–	(10,679)	(1,551,124)
Заработанные премии за вычетом переданных в перестрахование	3,541,840	8,889	4,692,056	1,137,082	35,817	170,889	1,029,553	104,111	1,356,315	387,658	59,869	12,524,079

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

20. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАНЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев авто-автомобиля	Страхование авто-транспорта	Страхование профессиональной ответственности	Страхование от несчастных случаев	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	4,041,891	3,278,716	23,546	714,780	546,605	463,732	931,022	386,793	8,596	187,877	10,583,558
Премии по принятому перестрахованию	–	5,805	558	29	5,985	1,434	–	3,663	–	–	17,474
Страховые премии общая сумма	4,041,891	3,284,521	24,104	714,809	552,590	465,166	931,022	390,456	8,596	187,877	10,601,032
Страховые премии, переданные в перестрахование	–	(43,593)	(16,067)	(23,426)	(507,463)	(212,168)	(65,246)	(295,343)	–	(130,759)	(1,294,065)
Страховые премии за вычетом переданных в перестрахование	4,041,891	3,240,928	8,037	691,383	45,127	252,998	865,776	95,113	8,596	57,118	9,306,967
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, общая сумма	762,399	(1,444,570)	1,730	(453,688)	76,605	42,867	79,286	(3,178)	–	(1,779)	(940,328)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	–	1,424	609	16,406	(76,938)	(14,332)	1,751	2,894	–	3,103	(65,083)
Изменение в резерве незаработанных страховых премий нетто	762,399	(1,443,146)	2,339	(437,282)	(333)	28,535	81,037	(284)	–	1,324	(1,005,411)
Заработанные премии за вычетом переданных в перестрахование	4,804,290	1,797,782	10,376	254,101	44,794	281,533	946,813	94,829	8,596	58,442	8,301,556

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

21. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПЮ владельцев авто-транспортного средства	Страхование автотранспортного средства	Страхование имущества от несчастных случаев	Гражданско-правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование грузов	Аннуитетное страхование, в том числе договоры аннуитета	Добровольное страхование жизни	Прочее страхование	Итого за 2021 год	
Оплаченные убытки по страхованию и расходы по урегулированию страховых требований	(1,735,208)	(2,017,471)	–	(3,212)	(56,110)	(723,223)	(37,533)	(13,284)	–	(45,588)	(4,662,744)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	–	(3,230)	–	–	–	–	–	–	–	–	(3,230)
Оплаченные убытки по страхованию и расходы по урегулированию страховых требований, общая сумма	(1,735,208)	(2,020,701)	–	(3,212)	(56,110)	(723,223)	(37,533)	(13,284)	–	(45,588)	(4,665,974)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	–	57,233	–	1,615	214	–	30,769	–	–	32,480	129,252
Оплаченные убытки по страхованию и расходы по урегулированию страховых требований, нетто	(1,735,208)	(1,963,468)	–	(1,597)	(55,896)	(723,223)	(6,764)	(13,284)	–	(13,108)	(4,536,722)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	364,344	(660,503)	(1,500)	(78,288)	501,296	1,205,776	1,505	(34,445)	(1,323,950)	(225,538)	1,580,388
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	–	36,254	1,426	–	(581,081)	27,990	–	28,373	–	354	(1,697,516)
Чистое изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	364,344	(624,249)	(74)	(78,288)	(79,785)	1,233,766	1,505	(6,072)	(1,323,950)	(225,184)	(117,128)
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(1,370,864)	(2,587,717)	(74)	(102,462)	(81,382)	1,177,870	(721,718)	(1,337,234)	(12,836)	(225,184)	(5,391,837)

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

21. ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	Обязательное ГПО	Страхование авто- обильного автотранспорта	Страхование профес- сиональной ответствен- ности	Страхование от несчастных случаев	Страхование имущества	Гражданско- правовая ответственность	Меди- цинское страхование	Страхование грузов в том числе договоры аннуитета	Аннуитетное страхование, в том числе договоры аннуитета	Прочее страхо- вание	Итого за 2020 год
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	–	(2,546)	–	–	(70,931)	(31,370)	(614,058)	(11,747)	(296)	(28,310)	(3,918,345)
Оплаченные убытки по страхованию и расходы по урегулированию страховых требований	(2,536,592)	(616,142)	–	(8,899)	(70,931)	(31,370)	(614,058)	(11,747)	(296)	(28,310)	(3,918,345)
Оплаченные убытки по принятому перестрахованию	–	(2,546)	–	–	–	–	–	–	–	–	(2,546)
Оплаченные убытки по страхованию и расходы по урегулированию страховых требований, общая сумма	(2,536,592)	(618,688)	–	(8,899)	(70,931)	(31,370)	(614,058)	(11,747)	(296)	(28,310)	(3,920,891)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	–	2,819	101	271	71,648	–	682	9,211	–	13,498	98,230
Оплаченные убытки по страхованию и расходы по урегулированию страховых требований, нетто	(2,536,592)	(615,869)	101	(8,628)	717	(31,370)	(613,376)	(2,536)	(296)	(14,812)	(3,822,661)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	451,526	(208,187)	152	(7,156)	(1,764,268)	91,593	98,430	28,712	(8,394)	(2,092,342)	(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	(7,156)	(9,751)	12,732	98,307	7,915	(8,394)	(49,591)	287,074
Произошедшие убытки, за вычетом переданных в перестрахование	(2,085,066)	(824,682)	400	(15,784)	(9,034)	(18,638)	(515,069)	5,379	(8,690)	(64,403)	(3,535,587)

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО

Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 годом, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев авто- транспортного автомобиль- ного транспортного	Страхование профессиональной ответственности	Страхование от несчастных случаев	Страхование имущества	Гражданско- правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование грузов и прочее страхование	Итого за 2021 год
Комиссионные доходы	–	3,776	–	29,195	31,696	–	7,847	82,509
Комиссионные расходы	(631,827)	(1,447)	(579,043)	(19,586)	(40,518)	(23,759)	(22,198)	(2,929,540)
	(631,827)	2,329	(579,043)	9,609	(8,822)	(23,759)	(14,351)	(2,847,031)

В тыс. тенге	Обязательное ГПО владельцев авто- транспортного	Страхование профессиональной ответственности	Страхование от несчастных случаев	Страхование имущества	Гражданско- правовая ответственность	Медицинское страхование	Страхование грузов и прочее страхование	Итого за 2020 год (пересчитано)
Комиссионные доходы	–	1,962	–	47,198	20,606	–	30,244	127,527
Комиссионные расходы	(1,051,370)	(1,977)	(152,445)	(36,718)	(66,749)	(23,815)	(83,235)	(2,154,609)
	(1,051,370)	(15)	(152,445)	10,480	(46,143)	(23,815)	(4,181)	(2,027,082)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****23. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, инвестиционный доход представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,848,664	(419,947)
Процентные доходы, нетто	1,356,432	1,178,248
Доходы по дивидендам	268,249	202,583
Реализованный доход от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359,977	740,812
	3,833,322	1,701,696

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, процентный доход представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,467,857	872,817
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	136,191	405,154
Процентные расходы по аренде	(13,007)	(8,020)
Процентные расходы по соглашениям прямого репо	(234,609)	(91,703)
	1,356,432	1,178,248

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,467,152	1,804
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705	871,013
	1,467,857	872,817
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по депозитам в банках	108,324	41,572
Процентные доходы по соглашениям обратного репо	27,867	363,582
	136,191	405,154

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, заработная плата и прочие выплаты представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Заработная плата и бонусы	3,220,840	1,804,437
Затраты на социальный налог и социальные отчисления	324,489	195,520
	3,545,329	1,999,957

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, административные и операционные расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
Формирование резерва по неиспользованным отпускам	17	245,012	148,282
Корпоративные мероприятия		165,465	–
Услуги физических лиц		152,524	65,731
Расходы на рекламу		111,568	154,044
Расходы на аренду		62,551	60,748
Информационные расходы		70,595	38,870
Связь		33,854	14,747
Транспортные расходы		31,977	32,872
Банковские комиссии		29,453	37,069
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		28,140	59,627
Профессиональные услуги		24,515	21,968
Командировочные расходы		16,364	7,368
Коммунальные услуги		12,574	9,055
Выплаты в АО "Фонд гарантирования страховых выплат"		11,754	14,258
Канцелярские товары		9,020	17,607
Почтовые услуги		6,217	4,667
Формирование резерва на выплату годовой премии	17	6,173	26,976
Обучение		2,007	1,695
Восстановление резерва по обесценению	9	(20,439)	(15,716)
Прочее		21,445	17,368
		1,020,769	717,236

25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, доходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2021 год	2020 год
Курсовые разницы, нетто	196,614	581,458
Торговые операции, нетто	7,157	(17,837)
	203,771	563,621

26. 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 2021 года, Группа не отразила какого-либо обесценения дебиторской задолженности, относящегося к суммам задолженности связанных сторон (2020: 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 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные сделки со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлены ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 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:	3,178	6,980,747	–	5,418,562
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Группы</i>	932	–	–	–
<i>Прочие связанные стороны</i>	2,246	–	–	–

В тыс. тенге	2021 год		2020 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:	3,550	14,993,029	3,686	10,601,032
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Группы</i>	3,200	–	2,289	–
<i>Прочие связанные стороны</i>	350	–	1,397	–
Оплаченные убытки, общая сумма:	4,463	(4,665,974)	(17,533)	(3,920,891)
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Группы</i>	(833)	–	(856)	–
<i>Прочие связанные стороны</i>	5,296	–	(18,389)	–
Заработная плата и прочие выплаты:	(314,329)	(3,545,329)	(106,477)	(1,999,957)
<i>Ключевой управленческий персонал</i>				
<i>Группы</i>	(314,329)	–	(106,477)	–
Прочие обязательства	1,737	621,608	–	473,698
<i>Прочие связанные стороны</i>	1,737	–	–	–
Прочий операционный расход, нетто:	7,323	(46,876)	–	(45,118)
<i>Прочие связанные стороны</i>	8,270	–	–	–
Административные и операционные расходы:	100,946	(1,020,769)	90,517	(717,236)
<i>Прочие связанные стороны</i>	100,946	–	90,517	–

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов ключевой управляющий персонал состоял из 7 человек (2020 год: 10 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.

27. 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 2021 и 2020 годов, Группа соблюдала все внешние требования к капиталу в соответствии с правилами, установленными НБРК.

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.

27. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Судебные процессы и иски (продолжение)

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 уменьшения резерва по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований в связи со страховым случаем по одному договору страхования, заявленному в 2019 году. В 2021 году в судебном порядке был заявлен отказ в страховой выплате. Все процессуальные сроки об обжаловании судебных актов истекли, в связи с чем резерв был снят (Примечание 11).

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 2021 и 2020 годов Группа не имеет договоров инвестиционного характера.

28. 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.

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.

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

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 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМ
(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 2021 и 2020 годов:

В тыс. тенге	«AAA-» до «AAA+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты *	291,797	1,384,450	1,521,432	1,116,628	1,089,027	5,403,334
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток **	725,347	7,971,103	1,510,151	7,422,609	-	17,629,210
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	-	-	-	535,997	535,997
Прочие финансовые активы	-	-	-	51,741	-	51,741
	1,017,144	9,355,553	3,031,583	8,590,978	1,625,024	23,620,282

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

* не включая денежные средства в кассе

** не включая долевыми ценные бумаги

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 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**28. 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	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты *	5,403,334	–	5,403,334
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,889,358	–	25,889,358
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,319	–	12,319
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	535,997	48,762	584,759
Прочие финансовые активы	51,741	–	51,741
	31,892,749	48,762	31,941,511

В тыс. тенге	Текущие необесцененные активы	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2020 года
Денежные средства*	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

* не включая денежные средства в кассе

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:

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. 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 2021 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	9,7%-10%	3,112,624	–	–	–	–	–	3,112,624
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,95%-14,00%	–	385,804	541,528	8,857,792	7,844,086	–	17,629,210
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	–	3,112,624	385,804	541,528	8,857,792	7,844,086	–	20,741,834
Денежные средства и их эквиваленты	–	2,291,718	–	–	–	–	–	2,291,718
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	8,260,148	8,260,148
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	12,319	12,319
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	15,522	–	–	569,237	584,759
Активы перестрахования	–	331,183	110,542	1,348,825	–	–	–	1,790,550
Всего финансовые активы	–	5,735,525	496,346	1,905,875	8,857,792	7,844,086	8,841,704	33,681,328
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Соглашения прямого репо	5.5-10.65%	6,869,745	–	–	–	–	–	6,869,745
Обязательства по аренде	11.00%	–	–	–	115,786	–	–	115,786
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	–	6,869,745	–	–	115,786	–	–	6,985,531
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	–	–	–	310,006	–	–	–	340,161
Обязательства по договорам страхования	–	391,124	2,093,880	2,426,288	61,224	1,376,683	–	6,349,199
Прочие финансовые обязательства	–	17,348	–	392,318	–	–	–	409,666
Всего финансовые обязательства	–	7,308,372	2,093,880	3,128,612	177,010	1,376,683	–	14,084,557
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	–	(3,757,121)	385,804	541,528	8,742,006	7,844,086	–	13,756,303
Разница между финансовыми активами и обязательствами	–	(1,572,847)	(1,597,534)	(1,222,737)	8,680,782	6,467,403	8,841,704	19,596,771
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	–	(1,572,847)	(3,170,381)	(4,393,118)	4,287,664	10,755,067	19,596,771	–
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов	–	(4.67%)	(9.41%)	(13.04%)	12.73%	31.93%	58.18%	–

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)	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
В тыс. тенге								
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	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	–	–	–	483,982	–	–	–	483,982
Активы перестрахования	–	2,030,724	1,861,212	82,815	–	–	–	3,974,751
Всего финансовые активы	–	5,924,656	1,861,212	1,798,139	7,763,518	3,223,827	3,190,888	23,762,240
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Соглашения 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
Обязательства по договорам страхования	–	3,304,091	3,640,734	725,068	–	8,393	–	7,678,286
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	249,430	–	–	7,514	256,944
Всего финансовые обязательства		3,692,484	3,640,734	1,607,200	135,850	8,393	7,514	9,092,175
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	–	2,232,172	(1,779,522)	190,939	7,627,668	3,215,434	3,183,374	14,670,065
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	–	2,232,172	452,650	643,589	8,271,257	11,486,691	14,670,065	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов	–	9.39%	1.90%	2.71%	34.81%	48.34%	61.74%	

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**28. 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 2021 года
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,197,727	2,189,451	6,911	10,253	5,404,342
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,670,861	6,624,430	590,941	3,126	25,889,358
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,319	–	–	–	12,319
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	535,997	–	–	–	535,997
Прочие финансовые активы	51,741	–	–	–	51,741
Итого финансовые активы	22,468,645	8,813,881	597,852	13,379	31,893,757
Финансовые обязательства:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	338,171	1,247	–	743	340,161
Соглашения прямого репо	6,869,745	–	–	–	6,869,745
Обязательства по аренде	115,786	–	–	–	115,786
Прочие финансовые обязательства	409,526	–	140	–	409,666
Итого финансовые обязательства	7,733,228	1,247	140	743	7,735,358
Открытая позиция	14,735,417	8,812,634	597,712	12,636	24,158,399

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

Валютный риск (продолжение)

В тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2020 года
Финансовые активы:					
Денежные средства	3,647,559	225,288	7,418	13,667	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	11,087,100	8,077,399	510,100	43,689	19,718,288
Финансовые обязательства:					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	605,440	21,914	5,348	–	632,702
Соглашения 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	9,700,626	8,055,485	504,599	43,689	18,304,399

В таблице ниже представлены подробные данные о возможном влиянии повышения или снижения курса тенге для 2021 года и 10% для 2020 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% (2020 год: 10%). Укрепление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10% (2020 год: 10%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут с обратным знаком.

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 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	881,263	(881,263)	805,549	(805,549)

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 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	59,771	(59,771)	50,460	(50,460)

**28. 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 2021 и 2020 годов, подверженность риску, связанному с инвестициями в некотируемые долевые инструменты, составляла 12,319 тыс. тенге соответственно.

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.

29. 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 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 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	31.12.2021	25,889,358	–	–	25,889,358
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2021	–	12,319	–	12,319
Земля и здания	31.12.2021	–	594,024	–	594,024
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2021	5,120,252	284,090	–	5,404,342
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	31.12.2021	–	535,997	–	535,997
Прочие финансовые активы	31.12.2021	–	51,741	–	51,741
		31,009,610	1,478,171	–	32,487,781
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	31.12.2021	–	340,161	–	340,161
Соглашения прямого репо	31.12.2021	–	6,869,745	–	6,869,745
Обязательства по аренде	31.12.2021	–	115,786	–	115,786
Прочие финансовые обязательства	31.12.2021	–	409,666	–	409,666
		–	7,735,358	–	7,735,358

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2020 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	31.12.2020	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
Соглашения 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

В течение 2021 и 2020 годов не было переводов между Уровнями 1, 2 и 3.

30. 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 результатов, 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 2021 и 2020 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 2021
Страховые премии	12,727,626	2,265,403	–	14,993,029
Страховые премии, переданные в перестрахование	(917,472)	(354)	–	(917,826)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
30. 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 2021
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(1,427,526)	(123,598)	–	(1,551,124)
Оплаченные убытки, общая сумма	(4,634,873)	(31,101)	–	(4,665,974)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	129,252	–	–	129,252
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	2,948,154	(1,619,069)	–	1,329,085
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	(2,184,554)	354	–	(2,184,200)
Комиссионные доходы	82,509	–	–	82,509
Комиссионные расходы	(2,680,565)	(248,975)	–	(2,929,540)
Инвестиционный доход	–	–	3,833,322	3,833,322
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	(6,495)	–	210,266	203,771
Чистый убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	(20,981)	–	–	(20,981)
Прочая операционная прибыль	(28,665)	(18,211)	–	(46,876)
Заработная плата и прочие выплаты	(2,779,783)	(765,546)	–	(3,545,329)
Административные и операционные расходы	(952,183)	(68,586)	–	(1,020,769)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(59,036)	(108)	–	(59,144)
Результаты сегмента	195,408	(609,791)	4,043,588	3,629,205
Износ и амортизация	(86,667)	(10,163)	–	(96,830)
Итого сегментных активов	4,006,063	124,204	31,306,019	35,436,286
Итого активы	4,006,063	124,204	31,306,019	35,436,286
Итого сегментных обязательств	17,291,992	3,869,468	54,811	21,216,271
Итого обязательств	17,291,992	3,869,468	54,811	21,216,271

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
Страховые премии	10,385,857	215,175	–	10,601,032
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,294,065)	–	–	(1,294,065)
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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. 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 2020
Комиссионные доходы	127,527	–	–	127,527
Комиссионные расходы	(2,122,674)	(31,935)	–	(2,154,609)
Инвестиционный доход	–	–	1,701,696	1,701,696
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	(89,145)	–	652,766	563,621
Чистый убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	(7,933)	–	–	(7,933)
Прочий операционный расход	(36,528)	(8,590)	–	(45,118)
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	(37,314)	(133,746)	2,354,462	2,183,402
Износ и амортизация	(93,354)	(5,334)	–	(98,688)
Итого сегментных активов	5,976,183	127,584	19,303,507	25,407,274
Итого активы	5,976,183	127,584	19,303,507	25,407,274
Итого сегментных обязательств	14,372,054	219,587	23,764	14,615,405
Итого обязательств	14,372,054	219,587	23,764	14,615,405

Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, финансовые активы и обязательства по географическим сегментам представлены ниже.

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2021 года
Денежные средства	5,404,342	–	–	5,404,342
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,380,123	2,143,838	365,397	25,889,358
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,319	–	–	12,319
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	415,343	44,474	76,180	535,997
Прочие финансовые активы	51,741	–	–	51,741
Итого финансовые активы	29,263,868	2,188,312	441,577	31,893,757
Соглашения прямого репо	6,869,745	–	–	6,869,745
Обязательства по аренде	115,786	–	–	115,786
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	160,361	91,630	88,170	340,161
Прочие финансовые обязательства	409,526	140	–	409,666
Итого финансовые обязательства	7,555,418	91,770	88,170	7,735,358

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Географические сегменты (продолжение)

В тыс. тенге	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2020 года
Денежные средства	3,893,932	–	–	3,893,932
Средства в банках	250,048	–	–	250,048
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,813,334	1,852,066	451,113	15,116,513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,014	–	–	43,014
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	380,256	24,729	9,796	414,781
Прочие финансовые активы	–	–	–	–
Итого финансовые активы	17,380,584	1,876,795	460,909	19,718,288
Соглашения прямого репо	388,393	–	–	388,393
Обязательства по аренде	135,850	–	–	135,850
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	376,560	189,970	66,172	632,702
Прочие финансовые обязательства	256,791	153	–	256,944
Итого финансовые обязательства	1,157,594	190,123	66,172	1,413,889

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Чрезвычайное Положение в связи с протестами в Казахстане

2 января 2022 года, в Мангистауской области были проведены митинги против резкого повышения цен на сжиженный газ, которые позже переросли в массовые протесты по всей стране с экономическими и политическими требованиями. 4 и 5 января 2022 года в городе Алматы произошли столкновения протестующих с сотрудниками силовых структур, повлекшие за собой порчу государственного и частного имущества, мародерство и другие преступления.

Для обеспечения порядка и нормализации ситуации в стране Президентом Республики Казахстан было введено на период с 5 по 19 января 2022 года Чрезвычайное Положение на всей территории Казахстана, а также была принята помощь от стран, входящих в Организацию по договору коллективной безопасности. Принятые Президентом меры включали введение комендантского часа, усиление мер по охране особо важных государственных и стратегических объектов, а также объектов, обеспечивающих жизнедеятельность населения и функционирование транспорта, введение ограничений по передвижению, проведению собраний и митингов, и иные меры, направленные на обеспечение безопасности населения.

Данные события не оказали влияния на деятельность и финансовые результаты Группы.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ситуация в Украине и санкции против Российской Федерации

24 февраля 2022 года Российская Федерация начала военные действия на территории Украины. В ходе боевых действий подразделений российских вооруженных сил были нанесены удары по объектам военной инфраструктуры Украины, авиации, объектам ПВО и военным аэродромам, и были блокированы некоторые населенные пункты и города Украины. На Украине было введено чрезвычайное положение, началась эвакуация гражданского населения Украины в сторону стран ближнего и дальнего зарубежья. Действия Российской Федерации получили резкое осуждение большинства стран мирового сообщества, международных организаций и привели к новым санкциям против Российской Федерации. 26 февраля 2022 года было опубликовано совместное заявление лидеров Франции, Германии, Италии, Великобритании, Канады и США и далее были приняты ограничительные экономические меры в отношении России. В частности, данные меры включают исключение отдельных российских банков из системы обмена сообщениями SWIFT (всемирный межбанковский финансовый канал связи), введение ограничительных мер в отношении Центрального банка России, некоторых коммерческих банков и официальных лиц России, введение запрета на экспорт определенных товаров и технологий, а также запрета на предоставление связанных с ними услуг по страхованию. На фоне ситуации вокруг Украины и возросших геополитических рисков волатильность на финансовых рынках резко возросла, выросли цены на энергоносители.

В результате этого стоимость акций и облигаций крупнейших российских компаний заметно колебалась, также как и курс российского рубля за доллар США. По состоянию на 31 декабря 2021 года на счетах российских дочерних банков были размещены денежные средства на сумму 53,891 тыс. тенге (Примечание 5), инвестиции в облигации дочерних организаций российских эмитентов составляли 1,108,478 тыс. тенге (Примечание 7).

На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности Группа продолжает оценку влияния данных событий на ее деятельность и финансовые результаты.

Ввиду того, что введение санкций в отношении Российской Федерации оказывает значительное косвенное влияние на экономику Республики Казахстан, это отразилось на условиях полетов на территорию России, увеличении стоимости топлива, а также изменении курса тенге. Для того, чтобы ослабить давление на тенге НБРК сообщил, что будет проводить валютные интервенции для «снижения необоснованного влияния избыточных колебаний рубля на тенге». По состоянию на дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности биржевой курс тенге к доллару США составил 449,55 тенге.

32. УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску руководством Группы 28 апреля 2022 года.