

**АО «Страховая компания «SINOASIA B&R  
(Синоазия БиЭндАр)»**

Финансовая отчетность и ключевые  
показатели  
за год, закончившийся  
31 декабря 2023 года

## Содержание

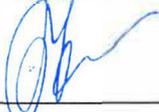
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12-13
Примечания к финансовой отчетности	46-73

**АО «Страховая компания «SINOASIA B&R (Синоазия БиЭндАр)»**  
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

тыс. тенге	Приме- чание	2023 г.	2022 г. (пересчитано*)
Выручка по договорам страхования	6	15,134,202	9,031,008
Расходы по договорам страхования	7	(11,596,848)	(7,092,737)
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	15	(371,638)	(1,278,873)
<b>Результат оказания страховых услуг</b>		<b>3,165,716</b>	<b>659,398</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8	1,938,644	566,919
Прочие инвестиционные доходы, нетто	9	24,138	370,551
Чистый убыток от обесценения финансовых активов	13	(261,741)	-
<b>Результат от инвестиционной деятельности</b>		<b>1,701,041</b>	<b>937,470</b>
Чистые финансовые расходы по договорам страхования	10	(1,071,346)	(48,022)
<b>Чистый финансовый результат</b>		<b>(1,071,346)</b>	<b>(48,022)</b>
Прочие операционные расходы	7	(156,740)	(37,129)
Прочие доходы, нетто		137,801	124,815
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>3,776,472</b>	<b>1,636,532</b>
Расход по подоходному налогу	11	(786,254)	(276,330)
<b>Прибыль за год</b>		<b>2,990,218</b>	<b>1,360,202</b>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога:</i>			
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД:			
Чистое изменение справедливой стоимости		106,125	-
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка, нетто		523	-
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков, Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		261,741	-
Чистое изменение справедливой стоимости		-	(829,789)
Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога		-	3,162
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога</b>		<b>368,389</b>	<b>(826,627)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>3,358,607</b>	<b>533,575</b>

\*См. Примечание 4.

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 73 была одобрена Правлением 17 октября 2024 года:

  
Буранбаева Л.М.  
Председатель правления



  
Ибраев Р.Д.  
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

*АО «Страховая компания «SINOASIA B&R (Синоазия БиЭндАр)»  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года*

тыс. тенге	Приме- чание	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г. (пересчитано*)	1 января 2022 г. (пересчитано*)
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12	18,034,107	3,549,654	387,911
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	13	7,336,361	5,844,051	4,075,686
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	1,050,839	-	-
Основные средства и нематериальные активы		88,027	39,091	37,932
Текущий налоговый актив		1,909	1,621	45,101
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	15	-	129,069	274,153
Отложенные налоговые активы	11	-	101,585	-
Прочая дебиторская задолженность	16	228,627	15,518	9,656
Прочие активы		145,521	42,181	14,038
<b>Всего активов</b>		<b>26,885,391</b>	<b>9,722,770</b>	<b>4,844,477</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Обязательства по договорам страхования	15	(16,448,487)	(4,648,350)	(1,052,098)
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	15	(65,182)	-	-
Авансы по договорам страхования		(966,524)	(111,088)	(116,044)
Отложенные налоговые обязательства	11	(87,798)	-	(37,494)
Прочие обязательства		(115,609)	(87,109)	(39,545)
<b>Всего обязательств</b>		<b>(17,683,600)</b>	<b>(4,846,547)</b>	<b>(1,245,181)</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>				
Акционерный капитал	17(a)	(2,600,000)	(2,315,000)	(1,765,000)
Дополнительный оплаченный капитал	17(a)	(1,342,511)	(630,011)	(201,011)
Резерв по переоценке		432,166	781,846	(44,781)
Нераспределенная прибыль		(5,691,446)	(2,713,058)	(1,588,504)
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>(9,201,791)</b>	<b>(4,876,223)</b>	<b>(3,599,296)</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>(26,885,391)</b>	<b>(9,722,770)</b>	<b>(4,844,477)</b>

\*См. Примечание 4.

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	2023 г.	2022 г. (пересчитано*)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
<b>Прибыль за год</b>	<b>2,990,218</b>	<b>1,360,202</b>
<i>Корректировка:</i>		
Износ и амортизация	23,630	14,060
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	261,741	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(1,938,644)	(566,919)
Чистый убыток/(прибыль) от операций с иностранной валютой	75,413	(295,087)
Чистый реализованный убыток/(прибыль) от реализации инвестиционных ценных бумаг	1,712	(2,267)
Чистая нерезализованная прибыль по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(101,263)	(73,197)
Расход по подоходному налогу	786,254	276,330
<b>Операционная прибыль до изменений в оборотном капитале</b>	<b>2,099,061</b>	<b>713,122</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	129,069	145,084
Прочая дебиторская задолженность	(213,109)	(5,862)
Прочие активы	(103,340)	(28,143)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Обязательства по договорам страхования	11,800,137	3,596,252
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	65,182	-
Авансы по договорам страхования	855,436	(4,956)
Прочие обязательства	28,500	47,564
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до процентного и прочего финансового дохода и уплаты подоходного налога</b>	<b>14,660,936</b>	<b>4,463,061</b>
Подоходный налог уплаченный	(648,961)	(208,912)
Процентные доходы полученные	1,881,173	456,483
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>15,893,148</b>	<b>4,710,632</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(72,566)	(15,219)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(490,987)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	(2,139,794)	(2,776,088)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	348,116	448,604
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(2,355,231)</b>	<b>(2,342,703)</b>

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	2023 г.	2022 г. (пересчитано*)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпуска акционерного капитала (Примечание 17(a))	997,500	979,000
Дивиденды выплаченные	(35,489)	(211,989)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>962,011</b>	<b>767,011</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>14,499,928</b>	<b>3,134,940</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(15,475)	26,803
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	3,549,654	387,911
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)</b>	<b>18,034,107</b>	<b>3,549,654</b>

\*См. Примечание 4.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>	<b>1,765,000</b>	<b>201,011</b>	<b>44,781</b>	<b>1,387,412</b>	<b>3,398,204</b>
Корректировка при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17, за вычетом подоходного налога	-	-	-	201,092	201,092
<b>Остаток на 1 января 2022 года, пересчитано*</b>	<b>1,765,000</b>	<b>201,011</b>	<b>44,781</b>	<b>1,588,504</b>	<b>3,599,296</b>
Прибыль за год,, пересчитано	-	-	-	1,360,202	1,360,202
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(829,789)	-	(829,789)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	3,162	-	3,162
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(826,627)</b>	<b>-</b>	<b>(826,627)</b>
<b>Всего совокупного дохода за год, пересчитано*</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(826,627)</b>	<b>1,360,202</b>	<b>533,575</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>					
Акции выпущенные (Примечание 17(а))	550,000	429,000	-	-	979,000
Дивиденды, объявленные и выплаченные (Примечание 17(в))	-	-	-	(235,648)	(235,648)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>550,000</b>	<b>429,000</b>	<b>-</b>	<b>(235,648)</b>	<b>743,352</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года, пересчитано*</b>	<b>2,315,000</b>	<b>630,011</b>	<b>(781,846)</b>	<b>2,713,058</b>	<b>4,876,223</b>

\*См. Примечание 4.

Показатели отчет об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>Остаток на 1 января 2023 года</b>	<b>2,315,000</b>	<b>630,011</b>	<b>(781,846)</b>	<b>2,713,058</b>	<b>4,876,223</b>
Корректировка при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9, за вычетом подоходного налога	-	-	(18,709)	-	(18,709)
<b>Остаток на 1 января 2023 года, пересчитано*</b>	<b>2,315,000</b>	<b>630,011</b>	<b>(800,555)</b>	<b>2,713,058</b>	<b>4,857,514</b>
<b>Всего совокупного дохода, (пересчитано)*</b>					
Прибыль за год	-	-	-	2,990,218	2,990,218
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	106,125	-	106,125
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	523	-	523
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	-	261,741	-	261,741
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>368,389</b>	<b>-</b>	<b>368,389</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>368,389</b>	<b>2,990,218</b>	<b>3,358,607</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>					
Акции выпущенные (Примечание 17(а))	285,000	712,500	-	-	997,500
Дивиденды, объявленные и выплаченные (Примечание 17(в))	-	-	-	(11,830)	(11,830)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>285,000</b>	<b>712,500</b>	<b>-</b>	<b>(11,830)</b>	<b>985,670</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>2,600,000</b>	<b>1,342,511</b>	<b>(432,166)</b>	<b>5,691,446</b>	<b>9,201,791</b>

\*См. Примечание 4.

Показатели отчет об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## 6 Выручка по договорам страхования

тыс. тенге	2023 г.	2022 г. (пересчитано)
<b>Договоры, не оцениваемые с применением ПОРП</b>		
Суммы, относящиеся к изменению обязательств по оставшейся части покрытия		
- Высвобождение МПДУ вследствие предоставления услуг по договорам страхования в отчетном периоде	1,588,855	239,469
- Высвобождение рисков поправки на нефинансовый риск	12,117	4,738
- Высвобождение обязательств на покрытие расходов по договорам страхования, понесенных в течение отчетного периода	1,483,505	256,122
- Прочее	(26,860)	(2,611)
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	511,642	405,694
	<b>3,569,259</b>	<b>903,412</b>
<b>Договоры, оцениваемые с применением ПОРП</b>	<b>11,564,943</b>	<b>8,127,596</b>
<b>Итого выручка по договорам страхования (см. Примечание 15(а))</b>	<b>15,134,202</b>	<b>9,031,008</b>

## 7 Расходы по договорам страхования

тыс. тенге	2023 г.	2022 г. (пересчитано)
Оплаченные претензии и выгоды	9,921,377	6,291,000
Возникшие неоплаченные требования и выгоды	451,950	7,496
Убытки по обременительным договорам страхования (Примечание 15(а))	(34)	(12,170)
Комиссионные расходы	752,812	679,065
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	446,325	212,158
Консультационные и профессиональные услуги	133,196	39,028
Комиссии банков и брокерские комиссии	55,837	19,970
Аренда	46,211	42,023
Износ и амортизация	23,630	14,060
Услуги связи	15,496	10,007
Представительские расходы	14,789	6,773
Ремонт и техническое обслуживание	8,482	14,375
Командировочные расходы	5,932	3,754
Прочие	22,876	8,771
	<b>11,898,879</b>	<b>7,336,310</b>
Суммы, отнесенные на аквизиционные денежные потоки, возникшие в течение года	(995,904)	(847,941)
Амортизация аквизиционных денежных потоков (Примечание 15(а))	850,613	641,497
	<b>11,753,588</b>	<b>7,129,866</b>
<b>Представлено:</b>		
Расходами по договорам страхования (Примечание 15(а))	11,596,848	7,092,737
Прочими операционными расходами	156,740	37,129

Стоимость аудиторских услуг Компании, предоставляемых одной компанией за 2023 год, составила 103,000 тыс. тенге (2022 год: 17,000 тыс. тенге).

## 8 Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки

тыс. тенге	2023 г.	2022 г. (пересчитано)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1,410,710	254,996
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости – долговые	344,011	280,459
Денежные средства на сберегательных счетах в банках	112,434	31,464
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	71,489	-
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>1,938,644</b>	<b>566,919</b>

## 9 Прочие инвестиционные доходы, нетто

тыс. тенге	2023 г.	2022 г. (пересчитано)
Чистая неререализованная прибыль по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	101,263	73,197
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(75,413)	295,087
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от реализации инвестиционных ценных бумаг	(1,712)	2,267
	<b>24,138</b>	<b>370,551</b>

## 10 Чистые финансовые расходы по договорам страхования

тыс. тенге	2023 г.	2022 г. (пересчитано)
<b>Чистые финансовые расходы по договорам страхования</b>		
Процентные расходы, отражающие влияние и изменения временной стоимости денег	(1,301,982)	(120,316)
Влияние изменений процентных ставок и прочих финансовых допущений	197,444	76,472
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	33,192	(4,178)
<b>Итого чистых финансовых расходов по договорам страхования</b>	<b>(1,071,346)</b>	<b>(48,022)</b>

## 11 Расход по подоходному налогу

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
Расход по текущему налогу	(648,673)	(252,392)
Изменение величины отложенных налоговых обязательств/отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(137,581)	(23,938)
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>(786,254)</b>	<b>(276,330)</b>

В 2023 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2022 год: 20%).

**Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:**

	2023 г.		2022 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до подоходного налога</b>	<b>3,776,472</b>	<b>100</b>	<b>1,636,532</b>	<b>100</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(755,294)	(20.0)	(327,306)	(20.0)
Необлагаемый налогом доход от инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	23,322	0.6	22,801	1.39
Прочие (невычитаемые расходы)/ необлагаемые доходы	(54,282)	(1.4)	28,175	1.72
	<b>(786,254)</b>	<b>(20.8)</b>	<b>(276,330)</b>	<b>(16.9)</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2023 г.	Признаны в составе капитала	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2023 г.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	154,061	(51,802)	-	102,259
Основные средства и нематериальные активы	1,054	-	(160)	894
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	21,447	-	62,787	84,234
Обязательства по договорам страхования	(81,166)	-	(200,577)	(281,743)
Прочее	6,189	-	369	6,558
	<b>101,585</b>	<b>(51,802)</b>	<b>(137,581)</b>	<b>(87,798)</b>

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2022 г. (пересчитано)	Признаны в составе капитала	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2022 г. (пересчитано)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	(8,956)	163,017	-	154,061
Основные средства и нематериальные активы	249	-	805	1,054
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	7,650	-	13,797	21,447
Обязательства по договорам страхования	(41,783)	-	(39,383)	(81,166)
Прочее	5,346	-	843	6,189
	<b>(37,494)</b>	<b>163,017</b>	<b>(23,938)</b>	<b>101,585</b>

## 12 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
Денежные средства в кассе	3,741	832
Денежные средства на брокерском счете	2,124	59,489
<b>Остатки на текущих банковских счетах</b>		
<i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом от «Ваа3» до «Ваа1»	1,498	6,571
С кредитным рейтингом от «Ва3» до «Ва1»	61,528	-
С кредитным рейтингом от «В3» до «В1»	-	44,237
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (АО «Ситибанк Казахстан)	174,578	194,542
<b>Всего остатков на текущих банковских счетах</b>	<b>237,604</b>	<b>245,350</b>
<b>Денежные средства на сберегательных счетах в банках</b>		
С кредитным рейтингом от «Ва3» до «Ва1»	188	-
С кредитным рейтингом от «В3» до «В1»	-	415,031
<b>Всего денежных средств на сберегательных счетах в банках</b>	<b>188</b>	<b>415,031</b>
<b>Всего денежных средств на банковских счетах</b>	<b>237,792</b>	<b>660,381</b>
Договоры покупки и обратной продажи (обратное «РЕПО») с первоначальным сроком менее трех месяцев – без присвоения кредитного рейтинга	17,790,450	2,828,952
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>18,034,107</b>	<b>3,549,654</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Moody's» или аналогами подобного международного агентства.

По состоянию на 31 декабря 2023 года все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года - не обесцененные и не просроченные).

По состоянию на 31 декабря 2023 года годовая эффективная процентная ставка вознаграждения по сберегательным счетам в банках в тенге составляла 14.5% в год (31 декабря 2022 года: в тенге 9% в год).

В течение 2023 года Компания заключила договоры «обратного РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом данных договоров являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» и облигации АО «Фонд развития промышленности» с общей справедливой стоимостью в размере 17,839,453 тыс. тенге (2022 год: облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 2,808,071 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания не имела остатков в банке, на долю которого приходится более 10% от общего баланса денежных средств и их эквивалентов. (31 декабря 2022 года - в одном банке, совокупный объем остатков по данному банку составил 459,093 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года балансовая стоимость по сделкам обратное «РЕПО» превышает 10% от общей суммы денежных средств.

## 13 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (а)	317,027	215,764
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (б)	7,019,334	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (б)	-	5,628,287
	<b>7,336,361</b>	<b>5,844,051</b>

**(а) Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
<b>Долевые инструменты</b>		
Акции АО «Банк ЦентрКредит»	297,397	196,134
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	19,630	19,630
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>317,027</b>	<b>215,764</b>

**(б) Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

тыс. тенге	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	-	440,040
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>440,040</b>
<b>Облигации иностранных государств</b>		
с кредитным рейтингом от «Ааа»	88,329	88,629
с кредитным рейтингом от «А1» до «А3»	91,240	93,028
с кредитным рейтингом от «Ваа1» до «Ваа3»	173,381	162,795
без кредитного рейтинга	27,616	27,735
<b>Всего облигаций иностранных государств</b>	<b>380,566</b>	<b>372,187</b>
<b>Облигации иностранных корпораций и международных финансовых организаций</b>		
с кредитным рейтингом от «Аа1» до «Аа3»	1,555,612	790,129
с кредитным рейтингом от «А1» до «А3»	2,229,739	2,022,880
с кредитным рейтингом от «Ваа1» до «Ваа3»	1,594,570	1,603,060
с кредитным рейтингом от «Ва1» до «Ва3»	253,663	139,437
с кредитным рейтингом от «В1» до «В3»	84,207	-
без кредитного рейтинга	41,136	16,015
<b>Всего облигаций иностранных корпораций и международных финансовых организаций</b>	<b>5,758,927</b>	<b>4,571,521</b>
<b>Облигации казахстанских банков</b>		
с кредитный рейтингом от «Ваа1» до «Ваа3»	101,849	98,163
с кредитный рейтингом от «Ва1» до «Ва3»	615,996	-
<b>Итого облигаций казахстанских и иностранных корпораций</b>	<b>717,845</b>	<b>98,163</b>
<b>Корпоративные облигации казахстанских компаний</b>		
с кредитный рейтингом от «Ваа1» до «Ваа3»	161,996	146,376
<b>Итого облигаций казахстанских и иностранных корпораций</b>	<b>161,996</b>	<b>146,376</b>
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>7,019,334</b>	<b>5,628,287</b>
Оценочный резерв под убытки	(261,741)	-
<b>Итого справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>7,019,334</b>	<b>5,628,287</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Moody's» или аналогами подобных международных агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, балансовой стоимостью 6,958,540 тыс. тенге отнесены к Стадии 1 и 60,794 тыс. тенге к Стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года - не обесцененные и не просроченные).

В течение 2023 года Компания списала инвестиции в облигации Credit Suisse Group AG на общую сумму 186,354 тыс. тенге, а также начислила резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 75,387 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания не владела финансовыми инструментами эмитентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от общего баланса инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2023 купонные процентные ставки, генерируемые долговыми инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляют от 0.7% до 16.5% годовых (31 декабря 2022 года – от 2.15% до 10% годовых).

#### **14 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

тыс. тенге	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<i>Долговые инструменты</i>		
<b>Государственные облигации Республики Казахстан</b>		
С кредитным рейтингом «Ваа3»	535,795	-
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>535,795</b>	-
<b>Корпоративные облигации казахстанских компаний</b>		
С кредитным рейтингом от «Ваа1» до «Ваа3»	515,044	-
<b>Всего корпоративных облигаций казахстанских компаний</b>	<b>515,044</b>	-
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1,050,839</b>	-

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Moody's» или аналогами подобных международных агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания владела финансовыми инструментами 2 эмитентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от общего баланса инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. Совокупный объем остатков по данным эмитентам по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 1,050,839 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, годовая эффективная ставка, генерируемая инвестиционными ценными бумагами, составляет от 5% до 15.3% годовых. По состоянию на 31 декабря 2023 года сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, наступают с января 2024 года по март 2029 года.

## 15 Договоры страхования и перестрахования

	Общая модель оценки (ОМО)		Подход на основе распределения премии (ПОРП)				Исходящее перестрахование в валюте	Всего
	Добровольное кредитное медицинское страхование	Добровольное медицинское страхование (капитация)	Страхование имущества от ущерба	Прочее				
<b>2023 год</b>								
тыс. тенге								
Обязательства по договорам страхования	(13,489,804)	(160,256)	(1,155,696)	(1,224,571)	(418,160)	-	(16,448,487)	
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	-	-	-	-	-	(65,182)	(65,182)	
<b>2022 год</b>								
тыс. тенге								
Обязательства по договорам страхования	(884,573)	(302,180)	(3,020,293)	(263,797)	(177,507)	-	(4,648,350)	
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	-	-	-	-	-	129,069	129,069	

По состоянию на 31 декабря 2023 года максимальный уровень подверженности кредитному риску по договорам страхования составляет 175,487 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 278,341 тыс. тенге), который в основном относится к премиям, подлежащим к получению за услуги, уже оказанные Компанией.

### (а) Движения по договорам страхования и перестрахования

Следующие сверки показывают, как изменилась чистая балансовая стоимость договоров страхования и перестрахования в каждом сегменте в течение года в результате движения денежных средств и сумм, признанных в отчете о прибылях и убытках. Компания представляет таблицу, в которой отдельно анализируется движение обязательств по оставшейся части покрытия, и движение обязательств по возникшим требованиям, и приводится сверка этих движений со статьями отчета о прибылях и убытках. Вторая сверка представлена для договоров, не оцениваемых с применением ПОРП, в которой отдельно анализируются изменения в оценках приведенной стоимости будущих денежных потоков, с поправкой на нефинансовый риск и МПДУ.

Объяснение того, как оценивались договоры - в соответствии с модифицированным ретроспективным подходом при переходе на МСФО (IFRS) 17, см. в Примечании 4(а)(iii).

**(i) Договоры страхования**

*Анализ в разрезе обязательств по оставшейся части покрытия и возникших требований – Договоры, не оцениваемые с применением ПОРП*

тыс. тенге	2023 г.				2022 г.			
	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
	Исключая компонент убытка	Компонент убытка			Исключая компонент убытка	Компонент убытка		
<b>Обязательства на начало периода</b>	<b>(1,066,038)</b>	<b>(31)</b>	<b>(120,684)</b>	<b>(1,186,753)</b>	<b>(440,759)</b>	<b>(11,033)</b>	<b>(21,986)</b>	<b>(473,778)</b>
<b>Изменения в отчете о прибыли и убытке</b>								
<b>Выручка по договорам страхования (Примечание 6)</b>								
Договоры, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода	259,809	-	-	259,809	329,117	-	-	329,117
Прочие договоры	3,309,450	-	-	3,309,450	574,295	-	-	574,295
	<b>3,569,259</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,569,259</b>	<b>903,412</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>903,412</b>
<b>Расходы по договорам страхования (Примечание 7)</b>								
Возникшие требования и прочие расходы по услугам страхования	-	34	(1,062,268)	(1,062,234)	-	11,696	(273,927)	(262,231)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(511,642)	-	-	(511,642)	(405,694)	-	-	(405,694)
Убытки и восстановление убытков по обременительным договорам	-	-	-	-	-	474	-	474
Корректировки обязательств по возникшим требованиям	-	-	(88,931)	(88,931)	-	-	453	453
	<b>(511,642)</b>	<b>34</b>	<b>(1,151,199)</b>	<b>(1,662,807)</b>	<b>(405,694)</b>	<b>12,170</b>	<b>(273,474)</b>	<b>(666,998)</b>
<b>Результат оказания страховых услуг</b>								
Чистые финансовые расходы по договорам страхования (Примечание 10)	(1,088,039)	(3)	(16,496)	(1,104,538)	(44,268)	(1,168)	1,592	(43,844)
<b>Всего изменений в отчете о прибыли и убытке</b>	<b>1,969,578</b>	<b>31</b>	<b>(1,167,695)</b>	<b>801,914</b>	<b>453,450</b>	<b>11,002</b>	<b>(271,882)</b>	<b>192,570</b>
<b>Денежные потоки</b>								
Премии полученные	(15,346,690)	-	-	(15,346,690)	(1,760,607)	-	-	(1,760,607)
Претензии и прочие расходы по страховым услугам оплаченные	-	-	1,071,280	1,071,280	-	-	173,184	173,184
Аквизиционные денежные потоки	1,010,189	-	-	1,010,189	681,878	-	-	681,878
<b>Всего денежных потоков</b>	<b>(14,336,501)</b>	<b>-</b>	<b>1,071,280</b>	<b>(13,265,221)</b>	<b>(1,078,729)</b>	<b>-</b>	<b>173,184</b>	<b>(905,545)</b>
<b>Обязательства на конец периода</b>	<b>(13,432,961)</b>	<b>-</b>	<b>(217,099)</b>	<b>(13,650,060)</b>	<b>(1,066,038)</b>	<b>(31)</b>	<b>(120,684)</b>	<b>(1,186,753)</b>

*Анализ по компоненту оценки – Договоры, не оцениваемые с применением ПОРП*

	2023 г.						2022 г.					
	Расчетные оценки приведен- ной стоимости будущих поток денежных средств		МПДУ (см. пункт (в))				Расчетные оценки приведенной стоимости будущих поток денежных средств		МПДУ (см. пункт (в))			
			Договоры в рамках модифициро- ванного ретроспек- тивного подхода по переходу	Прочие договоры	Промежу- точный итог	Итого			Договоры в рамках модифициро- ванного ретроспек- тивного подхода по переходу	Прочие договоры	Промежу- точный итог	Итого
тыс. тенге	Рисковая поправка на нефинансо- вый риск						Рисковая поправка на нефинансо- вый риск					
<b>Обязательства на начало периода</b>	<b>(426,448)</b>	<b>(16,429)</b>	<b>(11,643)</b>	<b>(732,233)</b>	<b>(743,876)</b>	<b>(1,186,753)</b>	<b>(466,796)</b>	<b>(6,982)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(473,778)</b>
<i>Изменения в отчете о прибыли или убытке</i>												
<b>Изменения, связанные с текущими услугами</b>												
МПДУ, признанная в отношении предоставленных услуг (Примечание 6)	-	-	24,002	1,564,853	1,588,855	1,588,855	-	-	4,457	235,012	239,469	239,469
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении истекших рисков (Примечание 6)	-	12,117	-	-	-	12,117	-	4,738	-	-	-	4,738
Корректировки на основе опыта	394,377	-	-	-	-	394,377	(19,941)	-	-	-	-	(19,941)
<b>Изменения, связанные с будущими услугами</b>												
Договоры, первоначально признанные в течение года (Примечание 15(б))	5,577,425	(49,094)	-	(5,528,331)	(5,528,331)	-	1,456,080	(11,971)	-	(1,444,109)	(1,444,109)	-
Изменение в оценках, которые корректируют МПДУ	1,000,059	7,896	(49,469)	(958,486)	(1,007,955)	-	(424,893)	(593)	4,450	421,036	425,486	-
Корректировки на основе опыта	(66,564)	-	(14,177)	80,775	66,598	34	(118,678)	-	(20,550)	150,923	130,373	11,695
<b>Изменения, связанные с услугами, предоставленными в прошлые периоды</b>												
Корректировки обязательств по возникшим требованиям	(88,958)	27	-	-	-	(88,931)	1,471	(1,018)	-	-	-	453
<b>Результат оказания страховых услуг</b>	<b>6,816,339</b>	<b>(29,054)</b>	<b>(39,644)</b>	<b>(4,841,189)</b>	<b>(4,880,833)</b>	<b>1,906,452</b>	<b>894,039</b>	<b>(8,844)</b>	<b>(11,643)</b>	<b>(637,138)</b>	<b>(648,781)</b>	<b>236,414</b>
Чистые финансовые расходы по договорам страхования (Примечание 10)	(584,463)	(5,038)	(1,232)	(513,805)	(515,037)	(1,104,538)	51,854	(603)	-	(95,095)	(95,095)	(43,844)
<b>Итого изменений в отчете о прибыли или убытке</b>	<b>6,231,876</b>	<b>(34,092)</b>	<b>(40,876)</b>	<b>(5,354,994)</b>	<b>(5,395,870)</b>	<b>801,914</b>	<b>945,893</b>	<b>(9,447)</b>	<b>(11,643)</b>	<b>(732,233)</b>	<b>(743,876)</b>	<b>192,570</b>
<b>Денежные потоки</b>	<b>(13,265,221)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13,265,221)</b>	<b>(905,545)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(905,545)</b>
<b>Обязательства на конец периода</b>	<b>(7,459,793)</b>	<b>(50,521)</b>	<b>(52,519)</b>	<b>(6,087,227)</b>	<b>(6,139,746)</b>	<b>(13,650,060)</b>	<b>(426,448)</b>	<b>(16,429)</b>	<b>(11,643)</b>	<b>(732,233)</b>	<b>(743,876)</b>	<b>(1,186,753)</b>

*Анализ в разрезе обязательств по оставшейся части покрытия и возникших требований – Договоры, оцениваемые с применением ПОРП*

	2023 г.				2022 г.			
	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям		Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	
	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных средств	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных средств	Рисковая поправка на нефинансовый риск	Итого	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных средств	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных средств	Рисковая поправка на нефинансовый риск	Итого
тыс. тенге								
<b>Обязательства на начало периода</b>	<b>(3,247,740)</b>	<b>(208,437)</b>	<b>(5,420)</b>	<b>(3,461,597)</b>	<b>(289,999)</b>	<b>(281,015)</b>	<b>(7,306)</b>	<b>(578,320)</b>
<i>Изменения в отчете о прибыли или убытке</i>								
<b>Выручка по договорам страхования (Примечание 6)</b>								
Договоры, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода	22,351	-	-	22,351	830,252	-	-	830,252
Прочие договоры	11,542,592	-	-	11,542,592	7,297,344	-	-	7,297,344
	<b>11,564,943</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,564,943</b>	<b>8,127,596</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,127,596</b>
<b>Расходы по договорам страхования (Примечание 7)</b>								
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(9,391,689)	-	(9,391,689)	-	(6,389,278)	-	(6,389,278)
Амортизация акquisиционных денежных потоков	(338,971)	-	-	(338,971)	(235,803)	-	-	(235,803)
Корректировки обязательств по возникшим требованиям	-	(193,405)	(9,976)	(203,381)	-	197,456	1,886	199,342
	<b>(338,971)</b>	<b>(9,585,094)</b>	<b>(9,976)</b>	<b>(9,934,041)</b>	<b>(235,803)</b>	<b>(6,191,822)</b>	<b>1,886</b>	<b>(6,425,739)</b>
<b>Результат оказания страховых услуг</b>	<b>11,225,972</b>	<b>(9,585,094)</b>	<b>(9,976)</b>	<b>1,630,902</b>	<b>7,891,793</b>	<b>(6,191,822)</b>	<b>1,886</b>	<b>1,701,857</b>
Влияние изменений валютных курсов (Примечание 10)	33,192	-	-	33,192	(4,178)	-	-	(4,178)
<b>Итого изменений в отчете о прибыли или убытке</b>	<b>33,192</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33,192</b>	<b>(4,178)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,178)</b>
<i>Денежные потоки</i>								
Премии полученные	(10,508,263)	-	-	(10,508,263)	(11,110,559)	-	-	(11,110,559)
Претензии и прочие расходы по страховым услугам оплаченные	-	9,201,361	-	9,201,361	-	6,264,400	-	6,264,400
Акquisиционные денежные потоки	305,978	-	-	305,978	265,203	-	-	265,203
<b>Итого денежных потоков</b>	<b>(10,202,285)</b>	<b>9,201,361</b>	<b>-</b>	<b>(1,000,924)</b>	<b>(10,845,356)</b>	<b>6,264,400</b>	<b>-</b>	<b>(4,580,956)</b>
<b>Обязательства на конец периода</b>	<b>(2,190,861)</b>	<b>(592,170)</b>	<b>(15,396)</b>	<b>(2,798,427)</b>	<b>(3,247,740)</b>	<b>(208,437)</b>	<b>(5,420)</b>	<b>(3,461,597)</b>

**(ii) Удерживаемые договоры перестрахования**

*Анализ в разрезе активов по оставшейся части покрытия и возникших требований – Договоры, оцениваемые с применением ПОРП*

	2023 г.				2022 г.			
	Активы по возникшим требованиям				Активы по возникшим требованиям			
	Активы по оставшейся части покрытия	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	Итого	Активы по оставшейся части покрытия	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	Итого
тыс. тенге								
Активы на начало периода_	15,369	110,819	2,881	129,069	74,937	194,168	5,048	274,153
<i>Изменения в отчете о прибыли или убытке</i>								
Распределение оплаченных премий по удерживаемым договорам перестрахования	(1,148,258)	-	-	(1,148,258)	(1,534,687)	-	-	(1,534,687)
Суммы, возмещаемые перестраховщиками								
Суммы возмещения по возникшим требованиям и прочим расходам по страховым услугам	-	587,530	-	587,530	-	407,247	-	407,247
Корректировки сумм активов по возникшим требованиям	-	183,184	5,906	189,090	-	(149,266)	(2,167)	(151,433)
	-	770,714	5,906	776,620	-	257,981	(2,167)	255,814
<b>Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования</b>	<b>(1,148,258)</b>	<b>770,714</b>	<b>5,906</b>	<b>(371,638)</b>	<b>(1,534,687)</b>	<b>257,981</b>	<b>(2,167)</b>	<b>(1,278,873)</b>
<b>Итого изменений в отчете о прибыли и убытке</b>	<b>(1,148,258)</b>	<b>770,714</b>	<b>5,906</b>	<b>(371,638)</b>	<b>(1,534,687)</b>	<b>257,981</b>	<b>(2,167)</b>	<b>(1,278,873)</b>
<i>Денежные потоки</i>								
Премии уплаченные	720,974	-	-	720,974	1,475,119	-	-	1,475,119
Суммы полученные	-	(543,587)	-	(543,587)	-	(341,330)	-	(341,330)
<b>Итого денежных потоков</b>	<b>720,974</b>	<b>(543,587)</b>	<b>-</b>	<b>177,387</b>	<b>1,475,119</b>	<b>(341,330)</b>	<b>-</b>	<b>1,133,789</b>
Активы на конец периода	-	-	-	-	15,369	110,819	2,881	129,069
Обязательства на конец периода	(411,915)	337,946	8,787	(65,182)	-	-	-	-

**(б) Влияние договоров, первоначально признанных в течение года**

В таблице ниже представлено влияние на компоненты оценки, возникающие при первоначальном признании договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, не оцениваемых с применением ПОРП в течение года.

**(i) Договоры страхования**

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
<b>Необременительные договоры</b>		
Претензии и прочие расходы по страховым услугам к уплате	7,954,206	1,304,959
Аквизиционные денежные потоки	846,228	483,201
Расчетные оценки приведенной стоимости оттоков денежных средств	8,800,434	1,788,160
Расчетные оценки приведенной стоимости притоков денежных средств	(14,377,859)	(3,244,240)
Рисковая поправка на нефинансовый риск МПДУ	49,094	11,971
	5,528,331	1,444,109
<b>Убытки, признанные при первоначальном признании</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**(в) Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ)**

В следующей таблице представлена информация о том, когда Компания планирует признать оставшуюся часть МПДУ в прибыли или убытке после отчетной даты для договоров страхования, не оцениваемых с применением ПОРП.

2023 г. тыс. тенге	1 год или меньше	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4 года	5-10 лет	Итого
Договоры страхования	1,444,979	1,145,682	1,023,067	896,910	743,204	885,904	6,139,746
	1 год или меньше	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-10 лет	Итого
Договоры страхования	319,541	108,869	92,903	80,021	65,582	76,960	743,876

**(г) Подверженность кредитному риску – удерживаемые договора перестрахования**

Ниже представлена подверженность кредитному риску по удерживаемым договорам перестрахования:

тыс. тенге	2023 г.	2022 г. (пересчитано)
<b>Удерживаемые договора перестрахования</b>		
С кредитным рейтингом от «Aa1» до «Aa3»	-	82,966
С кредитным рейтингом от «A1» до «A3»	-	42,674
Прочие	-	3,429
	-	129,069

**(д) Существенные профессиональные суждения и оценки**

**(i) Денежные потоки по выполнению договоров**

Денежные потоки по выполнению договоров включают:

- расчетные оценки будущих денежных потоков;
- корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков; и
- рисковую поправку на нефинансовый риск.

Целью Компании при оценке денежных потоков является определение ожидаемой стоимости ряда сценариев, которые отражают весь диапазон возможных результатов. Чтобы рассчитать ожидаемую приведенную стоимость, денежные потоки каждого сценария дисконтируются и взвешиваются с учетом оценки вероятности наступления такого результата.

### *Расчетные оценки будущих денежных потоков*

При оценке будущих денежных потоков Компания непредвзято использует всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий на отчетную дату. Эта информация включает данные прошлых периодов как внутренние, так и из внешних источников, о страховых убытках и ином опыте, и обновляется с учетом текущих ожиданий относительно будущих событий.

Расчетные оценки будущих денежных потоков отражают мнение Компании о текущих условиях на отчетную дату при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных.

При оценке будущих денежных потоков Компания принимает во внимание текущие ожидания относительно будущих событий, которые могут оказать влияние на эти денежные потоки. Однако Компания не принимает во внимание текущие ожидания изменений законодательства в будущем, которые изменят или приведут к прекращению существующих обязательств или создадут новые обязательства по существующим договорам страхования, до тех пор, пока такое изменение законодательства фактически не вступит в силу.

Денежные потоки в рамках договора непосредственно связаны с выполнением договора, включая денежные потоки, сумму или сроки которых Компания определяет по своему усмотрению. Денежные потоки в рамках договора страхования включают выплаты в пользу (или от имени) держателя полиса, аквизиционные денежные потоки и прочие затраты, которые Компания несет при выполнении договоров.

Аквизиционные денежные потоки по договорам страхования возникают в связи с деятельностью по продаже, андеррайтингу и заключению группы договоров страхования, которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа. Прочие затраты, которые несет Компания для выполнения договоров, включают:

- затраты на урегулирование страховых убытков, на ведение и обслуживание полисов;
- регулярные комиссии, которые подлежат выплате по выплачиваемым частями премиям, подлежащим получению в рамках договора страхования;
- подоходный налог и все прочие затраты, которые особым образом указаны как подлежащие уплате держателю полиса в соответствии с условиями договора.

Аквизиционные денежные потоки по договорам страхования и прочие затраты, которые несет Компания для выполнения договоров, включают как прямые затраты, так и распределение фиксированных и переменных накладных расходов.

Денежные потоки могут быть непосредственно отнесены к деятельности, которую Компания осуществляет для заключения договоров страхования, к другой деятельности, связанной с выполнением договоров, и к прочей деятельности, осуществляемой на уровне местной организации, с использованием соответствующих методов расчета затрат. Денежные потоки, которые могут быть отнесены к деятельности по заключению договоров страхования и выполнению договоров, распределяются по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем затратам с аналогичными характеристиками. Компания в общем случае распределяет аквизиционные денежные потоки на группы договоров страхования на основании общей суммы подписанной премии по каждой группе, расходы на урегулирование убытков на основании общей суммы фактических выплат по каждой группе и суммы расходов на ведение и обслуживание полисов на основании подписанных премий по группе в течение года. Прочие затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

### *Ключевые допущения по резервам*

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемые в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых на ежегодной основе. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Ввиду характера деятельности очень сложно точно предсказать вероятные результаты по урегулированию какого-нибудь определенного страхового убытка (претензии) и определить конечную сумму затрат по урегулированию заявленных страховых убытков (претензий). Каждый заявленный страховой убыток рассматривается отдельно, для каждого конкретного случая, с учетом всех обстоятельств, информации, полученной от оценщиков страховых убытков, и исторических данных по величине аналогичных страховых убытков. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов страхования из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объема претензий и индивидуальной тяжести претензии, определения даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Компания проводит оценку расходов по окончательному урегулированию всех претензий начисленных, но не оплаченных на отчетную дату, а также стоимости остаточных и прочих ожидаемых сумм возмещения убытков, с помощью анализа индивидуальных заявленных претензий и создания резервов для произошедших, но еще не заявленных претензий. Сумма расходов по окончательному урегулированию претензий рассчитывается с помощью некоторых методов прогнозирования страховых резервов на покрытие убытков – например, метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона. Данные методы предполагают, что собственный опыт Компании получения убытков позволяет спрогнозировать модель развития убытков в будущем и соответственно, определить конечную сумму затрат по урегулированию страховых убытков. Конечная сумма затрат по урегулированию страховых убытков рассчитывается отдельно для каждого вида страхования, за исключением крупных претензий, оценка по которым проводится отдельно от других претензий.

Использованные допущения, в том числе в отношении коэффициентов ожидаемых убытков и инфляции заявленных убытков в будущем, основаны непосредственно на информации о развитии страховых убытков в прошлые периоды, на основании которой делались прогнозы, хотя для оценки того, в какой степени прошлые тенденции могут оказаться неприменимыми в будущем и появление каких новых тенденций в будущем стоит ожидать, применяется профессиональное суждение.

### *Ставки дисконтирования*

Все денежные потоки дисконтируются с применением безрисковых кривых доходности, скорректированных для отражения характеристик денежных потоков и характеристик ликвидности договоров страхования. Компания использует подход «снизу-вверх» для определения ставок дисконтирования денежных потоков.

Для определения ставок дисконтирования с использованием подхода «снизу-вверх», Компания оценивает два компонента: безрисковую кривую доходности в тенге и величину корректировки на неликвидность. Ставки дисконтирования, которые впоследствии используются для дисконтирования денежных потоков, рассчитываются как сумма этих двух компонентов. Компания, как правило, определяет безрисковые ставки по тенге с использованием наблюдаемых исторических данных для кривой бескупонной доходности по государственным ценным бумагам Республики Казахстан. Для расчета поправки на неликвидность Компания использует подход, основанный на оценке премии за риск-фактор, отражающий подверженность риску неликвидности. Данная премия оценивается путем удаления из ставки по неликвидным долговым инструментам (корпоративные банковские кредиты) премии за временную стоимость денег и премии за кредитный риск. В соответствии с этим подходом предполагается, что оставшийся компонент представляет собой премию за неликвидность.

В таблицах ниже представлены кривые доходности, используемые для дисконтирования денежных потоков по договорам страхования:

	2023 г.					2022 г.				
	1 год	2 года	3 года	4 года	5 лет	1 год	2 года	3 года	4 года	5 лет
Тенге	15.37%	14.19%	13.38%	12.83%	12.47%	16.21%	14.24%	12.79%	11.79%	11.74%

#### *Рисковые поправки на нефинансовый риск*

Рисковые поправки на нефинансовый риск определяются с целью отражения величины компенсации, которая потребуется организации-эмитенту за принятие на себя нефинансового риска, и распределяются по группам договоров на основе анализа характеристик рисков этих групп. Рисковые поправки на нефинансовый риск отражают выгоды от диверсификации по договорам, выданным организацией, таким способом, чтобы они соответствовали компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска и отражали степень неприятия риска организацией, эффект от выгод от диверсификации определяется с использованием метода корреляционной матрицы.

Рисковые поправки на нефинансовый риск определяются с использованием следующих методов:

- Обязательство по оставшейся части покрытия: В силу недостаточности наблюдений, компания использует процент рисковой поправки, полученный при моделировании рисковой поправки для ОВТ.
- Обязательства по возникшим требованиям: Метод «бутстреп».

Рассмотренные выше методы основаны на уровне доверительной вероятности с выбранным значением процентиля (значение процентиля определяется Компанией и обычно составляет 70%).

В силу недостаточности данных для определения рисковых поправок на нефинансовый риск для удерживаемых договоров перестрахования Компания применяет % рисковой поправки, полученный для прямого бизнеса.

Метод «бутстреп» основан на моделировании треугольников убытков на основе наблюдаемых фактических приращений потерь за периоды урегулирования убытков и позволяет получить эмпирическое вероятностное распределение денежных потоков и выбрать величину корректировки риска с 70%-ым уровнем доверия.

#### **(ii) Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ)**

##### *Определение единиц страхового покрытия*

МПДУ группы договоров признается в составе прибыли или убытка для отражения услуг, оказанных в каждом году, на основании количества единиц страхового покрытия, предоставленных в данном году, которое определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода страхового покрытия (см. Примечание 3(б)(ix)).

Компания определяет величину выгод, предоставляемых по договору, как максимальную величину потенциальных выгод по договору, которая также обычно представлена как совокупная страховая сумма для всех исключительно высокорисковых продуктов, поскольку договоры, выпускаемые Компанией, не предоставляют каких-либо услуг, связанных с получением инвестиционного дохода. Единицы страхового покрытия рассчитываются на основе максимальной величины возможных страховых убытков в каждом периоде. При моделировании единиц страхового покрытия Компания учитывает продолжительность периода в календарном году, в котором действовал договор, и ожидаемое уменьшение величины портфеля с течением времени. Единицы страхового покрытия пересматриваются и обновляются на каждую отчетную дату.

Анализ ожидаемых сроков распределения МПДУ в состав прибыли или убытка представлен в пункте (в).

## 16 Прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге	2023 г.	2022 г. (пересчитано)
Претензии к получению от перестраховщиков	148,502	7,634
Дебиторская задолженность по регрессным требованиям	110,125	7,884
	<b>258,627</b>	<b>15,518</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30,000)	-
	<b>228,627</b>	<b>15,518</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность в размере 137,643 тыс. тенге принадлежит контрагенту с кредитным рейтингом «Аа» (по версии кредитного агентства А.М. Best). Остальная часть дебиторской задолженности относится к контрагентам, не имеющим кредитного рейтинга (2022 год: вся задолженность относится к контрагентам, не имеющим кредитного рейтинга). По состоянию на 31 декабря 2023 года прочая дебиторская задолженность в размере 228,627 тыс. тенге относится к Стадии 1 и 30,000 тыс. тенге к Стадии 3 уровня кредитного риска (2022 год: 15,518 тыс. тенге не обесцененные и не просроченные).

## 17 Собственный капитал

### (а) Акционерный и дополнительно оплаченный капитал

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Обыкновенные акции</b>		
Количество разрешенных к выпуску акций	260,000	180,000
Количество оплаченных акций	260,000	176,500
Номинальная стоимость акции, тенге	10,000	10,000
<b>Выпущенные и полностью оплаченные акции</b>	<b>2,600,000</b>	<b>1,765,000</b>
<b>Привилегированные акции</b>		
Количество объявленных акций	-	55,000
Количество размещенных акций	-	55,000
Номинальная стоимость, тенге	-	10,000
<b>Выпущенные и полностью оплаченные акции</b>	<b>-</b>	<b>550,000</b>
<b>Итого акционерный капитал</b>	<b>2,600,000</b>	<b>2,315,000</b>

Согласно Решению Акционеров №1–2023 от 31 мая 2023 года Компания конвертировала привилегированные акции на простые акции по цене 1 простую акцию за 1 привилегированную акцию Компании.

Согласно Решению Совета директоров от 29 августа 2023 года Компанией размещены простые акции в размере 28,500 штук, которые были приобретены АО «Банк ЦентрКредит» и Г-ном Чой Юк Люнг по цене размещения 35,000 тенге за акцию.

25 июля 2022 года Советом Директоров Компании на основании Протокола №5-2022 было принято решение о размещении привилегированных акций в количестве 55 000 штук по цене размещения 17 800 тенге за одну привилегированную акцию. В течение 2022 г. размещение простых акции не проводилось.

**(б) Управление капиталом**

Компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами НБРК.

Компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Норматив достаточности маржи платежеспособности определяется путем деления фактической маржи платежеспособности на минимально требуемую маржу платежеспособности. Минимально-необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии оплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов Компания соблюдала коэффициенты маржи платежеспособности, которые были установлены на следующем уровне:

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
Фактическая маржа платежеспособности	6,063,944	3,069,560
Минимальный размер маржи платежеспособности	2,415,093	1,502,710
<b>Маржа платежеспособности</b>	<b>2.51</b>	<b>2.04</b>

**(в) Дивиденды**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии со Стандартами МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. Распределение не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным или распределение чистого дохода повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2023 года, общий объем средств, доступных к распределению, составил 5,691,446 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 2,713,058 тыс. тенге, пересчитано).

В течение 2023 года Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды по простым акциям (в 2022 году: по простым акциям объявлены и выплачены дивиденды в размере 176,500 тыс. тенге или 1,000 тенге за акцию).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, были объявлены дивиденды по привилегированным акциям в размере 11,830 тыс. тенге за результаты января 2023 года и 23,659 тыс. тенге за результаты ноября-декабря 2022 года или 645.25 тенге за акцию (2022 год: по привилегированным акциям объявлены 35,489 тыс. тенге или 645.25 тенге за акцию).

**(г) Стабилизационный резерв**

В соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 304 от 26 декабря 2016 года, об утверждении «Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчетности по страховым резервам», Компания должна создавать стабилизационный резерв для тех страховых продуктов, коэффициент убытков по которым был подвержен существенным колебаниям в течение пяти предшествующих лет. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма стабилизационного резерва равна 1,070 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: равна нулю).

## **18 Управление рисками финансовых инструментов**

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

## **Политика и процедуры по управлению рисками**

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года внутренние документы Компании, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Компании рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Компании в соответствии с требованиями и рекомендациями НБРК.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Компании несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля над соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и косвенно Совету Директоров.

Кредитный, рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитными комитетами, Комитетом по управлению финансами и рисками (далее - «КУФР») и Комитетом по управлению рисками (далее - «КУР») материнского банка, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Компания подотчетна иерархической структуре комитетов материнского банка в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### **(а) Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Департамент риск-менеджмента, контролируемый Советом директоров, несет ответственность за управление рыночным риском. Советом директоров утверждаются лимиты рыночного риска.

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

**(i) Валютный риск**

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Управление риском по операциям в иностранной валюте, возникающим по договорам страхования и перестрахования, осуществляется путем поддержания определенного объема денежных средств и инвестирования в активы, выраженные в валютах, которые соответствуют соответствующим обязательствам, в размере, в каком местное руководство считает это как практичным, так и достаточным.

Инвестиционный комитет осуществляет управление валютным риском через управление открытой валютной позицией, что позволяет Компании свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют.

Политика Компания нацелена на удержание нетто-позиции, подверженной риску, в допустимых пределах посредством покупки или продажи иностранной валюты по курсам «spot», когда это необходимо, для устранения краткосрочной несбалансированности.

В отношении прочих монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, политика Компания нацелена на удержание нетто-позиции, подверженной риску, в допустимых пределах посредством покупки или продажи иностранной валюты по курсам «spot», когда это необходимо, для устранения краткосрочной несбалансированности.

Структура финансовых активов и обязательств, а также договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования по состоянию на 31 декабря 2023 года в разрезе валют может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	17,932,840	100,514	753	<b>18,034,107</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	317,027	-	-	<b>317,027</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	642,845	6,185,801	190,688	<b>7,019,334</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,050,839	-	-	<b>1,050,839</b>
Прочая дебиторская задолженность	217,767	8,616	2,244	<b>228,627</b>
Прочие финансовые активы	6,796	-	-	<b>6,796</b>
<b>Итого активов</b>	<b>20,168,114</b>	<b>6,294,931</b>	<b>193,685</b>	<b>26,656,730</b>
<b>Обязательства</b>				
Обязательства по договорам страхования	(16,030,327)	(418,160)	-	<b>(16,448,487)</b>
Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	(312)	(64,870)	-	<b>(65,182)</b>
Прочие финансовые обязательства	(28,253)	-	-	<b>(28,253)</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>(16,058,892)</b>	<b>(483,030)</b>	<b>-</b>	<b>(16,541,922)</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>4,109,222</b>	<b>5,811,901</b>	<b>193,685</b>	<b>10,114,808</b>

Структура финансовых активов и обязательств, а также договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования по состоянию на 31 декабря 2022 года (пересчитано) в разрезе валют может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	<u>Тенге</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3,315,423	226,138	8,093	<b>3,549,654</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	215,764	-	-	<b>215,764</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	464,454	4,984,540	179,293	<b>5,628,287</b>
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	4,921	124,148	-	<b>129,069</b>
Прочая дебиторская задолженность	13,316	-	2,202	<b>15,518</b>
Прочие финансовые активы	3,191	-	-	<b>3,191</b>
<b>Итого активов</b>	<b>4,017,069</b>	<b>5,334,826</b>	<b>189,588</b>	<b>9,541,483</b>
<b>Обязательства</b>				
Обязательства по договорам страхования	(4,470,843)	(177,507)	-	<b>(4,648,350)</b>
Прочие финансовые обязательства	(47,926)	-	-	<b>(47,926)</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>(4,518,769)</b>	<b>(177,507)</b>	<b>-</b>	<b>(4,696,276)</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(501,700)</b>	<b>5,157,319</b>	<b>189,588</b>	<b>4,845,207</b>

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Компании, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. тенге	<u>2023 г.</u>		<u>2022 г.</u>	
	<u>Чистый доход</u>	<u>Собственный капитал</u>	<u>Чистый доход</u>	<u>Собственный капитал</u>
20% рост курса доллара США				
Договоры страхования и перестрахования	(77,285)	77,285	(8,537)	(8,537)
Финансовые активы и обязательства	1,007,189	1,007,189	833,708	833,708
20% рост курса евро				
Финансовые активы и обязательства	30,990	30,990	30,334	30,334

Укрепление курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

**(ii) Риск изменения процентных ставок**

Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в тех случаях, когда величина имеющихся или прогнозируемых активов с определенным сроком погашения превышает или меньше величины имеющихся или прогнозируемых обязательств с таким же сроком погашения.

Инструменты Компании, чувствительные к изменению процентных ставок, включают:

тыс. тенге	2023 г.			2022 г.		
	Фиксиро- ванная ставка	Переменная ставка	Итого	Фиксиро- ванная ставка	Переменная ставка	Итого
<b>Финансовые активы и обязательства</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	17,790,638	-	17,790,638	3,243,983	-	3,243,983
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости – долговые	4,730,805	2,288,529	7,019,334	3,264,302	2,363,985	5,628,287
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,050,839	-	1,050,839	-	-	-
<b>Договоры страхования</b>						
Обязательства	-	-	(13,650,060)	-	-	(1,186,753)

Анализ чувствительности финансовых активов Компании к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок на 100 базисных пунктов (бп) на отчетную дату, подразумевающий, что все остальные переменные остаются неизменными, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
<b>Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок</b>				
Финансовые активы	(178,244)	(178,244)	(34,879)	(34,879)
<b>Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок</b>				
Финансовые активы	178,244	178,244	34,879	34,879

Анализ чувствительности договоров страхования Компании к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок на 500 базисных пунктов (бп) на отчетную дату, подразумевающий, что все остальные переменные остаются неизменными, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
<b>Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок</b>				
Договоры страхования	112,694	112,694	21,275	21,275
<b>Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок</b>				
Договоры страхования	(116,097)	(116,097)	(21,976)	(21,976)

Влияние на прибыль или убыток и собственный капитал представлено за вычетом соответствующего подоходного налога.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	859,835	-	659,152
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(395,323)	-	(420,430)

(iii) **Риск изменения цены долевых инструментов**

Риски изменения цены долевых инструментов – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Риск изменения цены долевых инструментов возникает тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала Компании к изменению курсов ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста стоимости ценных бумаг, может быть представлен следующим образом. Данный анализ проводился до вычета налогов.

тыс. тенге	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
5% рост стоимости ценных бумаг	15,851	-	10,788	-
5% снижение стоимости ценных бумаг	(15,851)	-	(10,788)	-

(б) **Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых убытков для Компании в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны контрагентов по договорам перестрахования или финансовым инструментам. Компания управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением. Компания контролирует подверженность кредитному риску на регулярной основе.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отдельном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
		(пересчитано)
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	18,030,366	3,548,822
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости -долговые	7,019,334	5,628,287
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,050,839	-
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	-	129,069
Прочая дебиторская задолженность	228,627	15,518
Прочие финансовые активы	6,796	3,191
<b>Итого максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>26,335,962</b>	<b>9,324,887</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имеет 2 должников (31 декабря 2022 года: 1 должник), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 16,789,651 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 2,828,952 тыс. тенге).

### **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Компании; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Компании являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях. Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) не отвечают критериям для взаимозачета в отдельном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Компании или ее контрагентов.

Кроме того, Компания и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	<b>Финансовые активы в отчете о финансовом положении</b>	<b>Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</b>	
		<b>Финансовые инструменты</b>	<b>Нетто-сумма</b>
<b>Виды финансовых активов</b>			
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг	17,790,450	(17,790,450)	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Финансовые активы в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	
		Финансовые инструменты	Нетто-сумма
<b>Виды финансовых активов</b>			
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг	2,828,952	(2,808,071)	20,881

**(в) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств и другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

В следующей таблице представлен анализ обязательств по договорам страхования и перестрахования по срокам погашения, в котором отражены даты, в которые ожидается получение и отток денежных потоков.

2023 г. тыс. тенге	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков						
	1 год или менее 1 года	1–2 года	2–3 года	3–4 года	4–5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства по договорам страхования и перестрахования	5,943,607	2,787,371	2,397,685	2,015,706	1,608,986	1,760,314	<b>16,513,669</b>

2022 г. (пересчитано) тыс. тенге	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков						
	1 год или менее 1 года	1–2 года	2–3 года	3–4 года	4–5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства по договорам страхования и перестрахования	2,969,643	452,204	379,549	317,029	250,751	279,174	<b>4,648,350</b>

Оставшиеся договорные сроки погашения финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года подпадают под категорию «1 год или менее 1 года». Недисконтированные потоки по финансовым обязательствам Компании существенно не отличаются от их балансовой стоимости.

## **19 Условные обязательства**

### **(а) Незавершенные судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании в будущем.

### **(б) Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

## **20 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

### **(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или исполнения обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя прочие методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, балансовой стоимостью 19,630 тыс. тенге (2022 год: 19,630 тыс. тенге) не может быть определена.

**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Итого справедливой стоимости</u>	<u>Итого балансовой стоимости</u>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	297,397	297,397	297,397
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,019,334	7,019,334	7,019,334
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,046,357	1,046,357	1,046,357

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Итого справедливой стоимости</u>	<u>Итого балансовой стоимости</u>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	196,134	196,134	196,134
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,628,287	5,628,287	5,628,287

В течение 2023 года и 2022 года не было переходов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, за исключением инвестиционных ценных бумаг, приблизительно равняется их балансовой стоимости и отнесена к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

## **21 Операции со связанными сторонами**

### **(а) Отношения контроля**

По состоянию на 31 декабря 2023 года, материнским предприятием Компании является АО «Банк ЦентрКредит» (далее «Материнский банк»). Г-н Байсеитов Б.Р. является конечной контролирующей стороной Компании (по состоянию на 31 декабря 2022 года: г-н Чой Юк Люнг). Материнский банк представляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

5 мая 2023 года АО «Банк ЦентрКредит» осуществил приобретение контрольного пакета голосующих акций Компании. В результате сделки Банку стало принадлежать 159,026 простых (голосующих) акций и 55,000 привилегированных акций Компании, что соответствует 90.1% всех простых (голосующих) акций и 92.45% всех размещенных акций Компании.

4 сентября 2023 года была произведена конвертация 55,000 размещенных привилегированных акций в простые акции в пропорции 1:1. В результате данной конвертации общее количество объявленных простых акций увеличилось до 260,000 штук, из которых 231,500 штук были размещены. После конвертации Банку стало принадлежать 214,026 простых (голосующих) акций Компании, что составляет 92.45% от всех простых акций и 92.45% всех размещенных акций.

27 октября 2023 года Банк реализовал свое право преимущественной покупки, в результате чего было размещено 26,344 простых акций. В результате данного размещения общая доля Банка составила 240,370 простых акций, что соответствует 92.45% от всех простых (голосующих) акций и 92.45% всех размещенных акций.

31 октября 2023 года г-н Чой Юк Люнг реализовал свое право преимущественной покупки, в результате чего было размещено 2,156 простых акций. После размещения г-ну Чой Юк Люнг принадлежит 19,630 простых (голосующих) акций, что составляет 7.55% от всех простых акций и 7.55% всех размещенных акций.

### **(б) Операции с членами Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенные в состав расходов на персонал за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2023 г.	2022 г.
Члены Совета Директоров и Правления	134,898	53,117

В течение 2023 и 2022 годов Компания не имела каких-либо значительных операций с членами Совета директоров и Правления.

### **(в) Операции с участием прочих связанных сторон**

Прочие связанные стороны включают в себя Материнский банк и прочие компании под общим контролем. По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили:

тыс. тенге	Материнское предприятие	Средняя процентная ставка, %	Прочие	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в тенге	54,621	14.5	2,124	56,745
- в долларах США	7,095	-	-	7,095
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	297,397	-	-	297,397
Прочие активы	7,849	-	-	7,849
<b>Обязательства</b>				
Прочие обязательства	-	-	15,584	15,584
<b>Прибыль/(убыток)</b>				
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	112,434	-	-	112,434
Прочий инвестиционный доход	101,263	-	-	101,263
Прочие операционные расходы	1,258	-	51,547	52,805
<b>Денежные потоки</b>				
Премии полученные	198,148	-	803,021	1,001,169
Претензии оплаченные	396,147	-	370,430	766,577
Комиссионные вознаграждения оплаченные	635,319	-	-	635,319
<b>Принятые обязательства</b>				
Общая совокупная подверженность рisku*	2,887,982	-	9,804,347	12,692,329

*\*Забалансовые обязательства представляют общую сумму обязательств по действующим договорам страхования, заключенным со связанными сторонами.*

Все договоры страхования со связанными сторонами в 2023 и 2022 годах были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

тыс. тенге	Акционер	Средняя процентная ставка, %	Прочие	Итого
<b>Денежные потоки</b>				
Премии полученные	-	-	70,713	70,713
Претензии оплаченные	-	-	303,502	303,502
<b>Принятые обязательства</b>				
Общая совокупная подверженность рisku*	-	-	2,921,183	2,921,183

*\*Забалансовые обязательства представляют общую сумму обязательств по действующим договорам страхования, заключенным со связанными сторонами.*

## 22 События после отчетной даты

15 августа 2024 года Советом Директоров Компании на основании Протокола №1-2024 было принято решение о размещении привилегированных акций в количестве 55 000 штук по цене размещения 36,000 тенге за одну привилегированную акцию.