



**Акционерное общество  
«Страховая компания «Казакхмыс»**

**Финансовая отчётность за год,  
закончившийся 31 декабря 2023 года**

**с Аудиторским отчётом независимых аудиторов**

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»

## СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ:	
Отчёт о финансовом положении	7
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчёт об изменениях в собственном капитале	9
Отчёт о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчётности	11-77

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»

### ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчётности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Страховая компания «Казахмыс» (далее «Компания») по состоянию на 31 декабря 2023 года и соответствующих отчётов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных положений учётной политики и примечаний к финансовой отчётности (далее – «финансовая отчётность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учёта и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учётной 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 МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчётности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несёт ответственность за:

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

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчётность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчётность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была предварительно утверждена решением Совета директоров Компании 24 апреля 2024 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Джангалиева А.А.  
Ахмирова Р.К.

10 мая 2024 года

Республика Казахстан, г. Алматы

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

### Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Страховая компания «Казахмыс»

#### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Акционерного общества «Страховая компания «Казахмыс» (далее - «Компания»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО»).

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего отчёта независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчётности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие 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.

#### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечания 15, 24 к финансовой отчётности, в которых раскрывается информация о существенности операций Компании со связанными сторонами. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

#### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчётность

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

При подготовке настоящей финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учёта, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её 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 над процессом подготовки финансовой отчётности Компании.

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпустить отчёт независимых аудиторов, включающий наше мнение.

Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчётности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащие характеры применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учёта, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчётности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта независимых аудиторов. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчётности, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации Компании для того, чтобы выразить мнение о финансовой отчётности.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе, о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Рахимберлинова Ж.Ж.  
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000112 от 03.09.2012 г.

Сламбекова Р.Ж.  
Генеральный директор

ТОО «Независимая аудиторская компания  
«Concord»

Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью серия МФЮ-2  
№0000084, выданная Министерством  
Финансов Республики Казахстан 05 марта  
2012 года



10 мая 2024 года

Республика Казахстан, г. Алматы

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)	1 января 2022 года (пересчитано)
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	269 429	586 718	20 888
Средства в кредитных учреждениях	6	3 630 283	1 305 598	8 097 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	18 893 167	20 044 978	16 760 344
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО		-	5 278 472	2 710 861
Активы по договорам страхования	9	4 160	12 373	23 278
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	10	12 724 546	7 590 071	6 943 166
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	2 895 557	2 141 850	149 692
Аффинированные драгоценные металлы		-	-	218 788
Основные средства и нематериальные активы		347 670	339 759	229 295
Активы в форме права пользования	11	5 132	8 176	1 769
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу	21	147 833	131 540	46 630
Прочие активы	12	191 668	150 056	201 036
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>39 109 445</b>	<b>37 589 591</b>	<b>35 403 365</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>				
Обязательства по договорам страхования	9	22 430 256	22 849 496	19 375 565
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	21	20 264	24 861	19 524
Обязательства по аренде	11	5 539	8 943	2 008
Прочие обязательства	13	205 700	135 369	84 512
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>22 661 759</b>	<b>23 018 669</b>	<b>19 481 609</b>
Акционерный капитал	14	4 250 000	4 250 000	4 250 000
Резервный капитал		889 887	889 887	889 887
Резерв переоценки основных средств		104 382	84 101	31 580
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	(451 611)	(1 035 369)	250 395
Резерв обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	46 320	137 889	-
Нераспределённая прибыль		11 608 708	10 244 414	10 499 894
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>16 447 686</b>	<b>14 570 922</b>	<b>15 921 756</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>39 109 445</b>	<b>37 589 591</b>	<b>35 403 365</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 мая 2024 года



Примечания на страницах 11– 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год (пересчитано)
Выручка по страхованию	15	46 640 586	39 410 243
Расходы по страховым услугам	16	(15 579 423)	(8 017 272)
Чистые расходы по договорам перестрахования	17	(24 449 024)	(26 396 062)
<b>Результат оказания страховых услуг</b>		<b>6 612 139</b>	<b>4 996 909</b>
Процентные доходы		2 206 091	1 513 958
Процентные расходы		(245 131)	(73 394)
Прочий инвестиционный доход		(413 477)	760 218
<b>Чистый инвестиционный доход</b>	18	<b>1 547 483</b>	<b>2 200 782</b>
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования		(140 316)	(63 927)
Финансовые доходы по удерживаемым договорам перестрахования		108 186	56 194
<b>Чистые финансовые расходы по страхованию</b>	19	<b>(32 130)</b>	<b>(7 733)</b>
<b>Чистый страховой и инвестиционный результат</b>		<b>8 127 492</b>	<b>7 189 958</b>
Прочие финансовые расходы		(1 257)	(1 488)
Прочие операционные расходы (нетто)	20	(1 315 872)	(1 003 978)
Чистые убытки от обесценения		(25 578)	(345 230)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>6 784 785</b>	<b>5 839 262</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	21	(1 047 823)	(1 072 424)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>5 736 962</b>	<b>4 766 838</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Прибыль от переоценки основных средств за вычетом отложенного налога 5 065 тысяч тенге (2022 год: 13 130 тыс. тенге)	14	20 281	52 521
Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Дефицит переоценки финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Чистое изменение справедливой стоимости	14	486 855	(1 209 283)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесённые в состав прибыли и убытка	14	5 334	61 408
<b>Итого статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>		<b>492 189</b>	<b>(1 147 875)</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)</b>		<b>512 470</b>	<b>(1 095 354)</b>
<b>ВСЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ГОД</b>		<b>6 249 432</b>	<b>3 671 484</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



10 мая 2024 года

Примечания на страницах 11– 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резервы по переоценке и обесценению финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределённая прибыль	Итого
На 31 декабря 2021 года	4 250 000	889 887	31 580	250 395	19 816	9 471 048	14 912 726
Корректировка по МСФО 17	-	-	-	-	(19 816)	1 028 846	1 009 030
На 1 января 2022 года (после пересчёта)	4 250 000	889 887	31 580	250 395	-	10 499 894	15 921 756
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	4 766 838	4 766 838
Прочий совокупный доход за год	-	-	52 521	(1 147 875)	-	-	(1 095 354)
Всего совокупного дохода за год	-	-	52 521	(1 147 875)	-	4 766 838	3 671 484
Выплата дивидендов (Примечание 14)	-	-	-	-	-	(5 000 000)	(5 000 000)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	-	(5 000 000)	(5 000 000)
Корректировка нераспределённой прибыли	-	-	-	-	-	(22 318)	(22 318)
На 31 декабря 2022 года	4 250 000	889 887	84 101	(897 480)	-	10 244 414	14 570 922
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	5 736 962	5 736 962
Прочий совокупный доход за год	-	-	20 281	492 189	-	-	512 470
Всего совокупного дохода за 2023 год	-	-	20 281	492 189	-	5 736 962	6 249 432
Выплата дивидендов (Примечание 14)	-	-	-	-	-	(4 372 668)	(4 372 668)
Всего операций с собственниками	-	-	-	-	-	(4 372 668)	(4 372 668)
На 31 декабря 2023 года	4 250 000	889 887	104 382	(405 291)	-	11 608 708	16 447 686

Председатель Правления

Джангалиева А.А.

Главный бухгалтер

Ахмирова Р.К.

10 мая 2024 года

Примечания на страницах 11– 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2023 год	2022 год (пересчитано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Страховые премии, полученные по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования		39 461 310	46 595 019
Страховые премии, уплаченные по удерживаемым договорам перестрахования		(30 398 940)	(28 158 839)
Выплаты, уплаченные по договорам страхования и выпущенным (принятым) договорам перестрахования		(1 243 350)	(2 005 966)
Суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым договорам перестрахования		954 978	1 121 251
Оплата аквизиционных денежных потоков		(7 712 940)	(9 786 323)
Операции обратного РЕПО и по другим краткосрочным ЦБ		5 275 953	(2 563 910)
Проценты полученные		2 053 944	1 167 063
Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 222 863)	(797 239)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(1 452 381)	(1 301 102)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>5 715 711</b>	<b>4 269 954</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Размещение вкладов		(2 320 638)	6 869 981
Платежи в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов		(29 271)	(87 712)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости		33 701 613	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости		(34 052 346)	(2 008 014)
Поступления от реализации аффинированных драгоценных металлов		-	278 052
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 529 692	17 802 229
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 177 729)	(21 660 739)
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 348 679)</b>	<b>1 193 797</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Погашение по соглашениям прямого репо		(245 131)	(73 394)
Выплата дивидендов		(4 051 534)	(4 915 250)
Погашение обязательств по аренде		(64 329)	-
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(4 360 994)</b>	<b>(4 988 644)</b>
<b>Чистое изменение денежных средств</b>		<b>6 038</b>	<b>475 107</b>
Величина влияния изменений в резервах под обесценение денежных средств			
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к тенге		(323 419)	90 901
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало года</b>		<b>586 896</b>	<b>20 888</b>
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец года</b>		<b>269 515</b>	<b>586 896</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 мая 2024 года

Примечания на страницах 11– 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности


  
 Джангалиева А.А.
   

  
 Ахмирова Р.К.



**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Акционерное общество «Страховая компания «Казахмыс» (далее «Компания») было основано в январе 2001 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Компания имеет лицензию № 2.1.12 от 26 октября 2022 года на осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Основной деятельностью Компании является страхование имущества, грузов, транспортных средств, общей гражданско-правовой ответственности, страхование от несчастных случаев и прочие виды страхования, осуществляемые в соответствии с классами страхования, предусмотренными имеющейся лицензией.

Юридический адрес Компании: M13D2X1, Республика Казахстан, Ұлытау область, г. Жезказган, Площадь Қаныш Сәтбаев, здание 1.

Фактический адрес Компании: A25T0G0 Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, ул. Зенкова, 71. По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имеет 5 филиалов в Республике Казахстан (2022 год: 5 филиалов). Активы и обязательства Компании находятся на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2023 года количество сотрудников Компании составляло 139 человек (2022 год: 133 человек).

***Акционерный капитал***

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов акционерами Компании являлись:

<b>Акционеры:</b>	<b>%</b>
Касымова Амина Социаловна	34,40
ТОО «Корпорация Казахмыс»	9,99
Нусіпбек Жанат Қуанышбекұлы	9,50
Рахимов Аскар Казбекович	9,50
Сабуров Кайрат Балгиевич	9,50
Каргаполова Лариса Анатольевна	9,11
Пустовалов Владимир Львович	9,00
Лукманов Гайсагали Бакытжанович	9,00
<b>Всего:</b>	<b>100</b>

Ни один из акционеров не является стороной, обладающей конечным контролем над Компанией.

**2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*****Заявление о соответствии МСФО***

Настоящая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности («МСФО») в редакции, утверждённой Советом по МСФО.

***Основа подготовки***

Данная финансовая отчётность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением следующего: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также земля и здания отражаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Компания 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 отчётного периода.

У Компании 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. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной в Примечаниях 25 иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом

#### ***Функциональная валюта и валюта представления отчётности***

Компания ведёт учёт в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчётность представлена в тысячах тенге.

#### ***Принцип начисления***

Финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с принципом начисления, согласно которому результаты хозяйственных операций и событий признаются по факту совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учёте и включаются в финансовую отчётность тех периодов, к которым они относятся.

#### ***Принцип непрерывности деятельности***

Финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Руководство не намеревается, и не видит необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности, и считает, что Компания сможет продолжить свою непрерывную деятельность.

#### ***Признание элементов финансовой отчётности***

Компания представляет статьи отчёта о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчёта о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 22*.

Финансовая отчётность включает все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами данной финансовой отчётности, в виде линейных статей. Несколько элементов финансовой отчётности могут быть объединены в одну статью с учётом их характеристики.

#### ***Использование допущений, расчётных оценок и профессиональных суждений***

Подготовка финансовой отчётности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчётности суммы активов и обязательств, а также суммы доходов и расходов Компании за отчётный период, поэтому фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчётные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчётных оценках признаются в том отчётном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о наиболее важных случаях неопределённости расчётных оценок, и важных суждениях в процессе применения положений учётной политики, представлена в следующих примечаниях:

- *Примечание 9. Активы и обязательства по выпущенным договорам страхования*
- *Примечание 10. Активы по удерживаемым договорам страхования*
- *Примечание 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов;*
- *Примечание 14 Переоценка стоимости земли и зданий.*

Положения учётной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчётных периодах, представленных в настоящей финансовой отчётности.

### 3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### **Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям**

*Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчётности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.*

#### ***Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»***

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключённым после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

#### ***Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»***

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (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 отчётного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит своё право отсрочить урегулирование обязательств;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. Данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

***Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»***

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчётности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, её денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

*Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые применённые Компанией*

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

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учётной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

***«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» – Поправки к МСФО (IAS) 12***

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

***«Международная налоговая реформа: типовые правила Pillar II» - Поправки к МСФО (IAS) 12***

Поправки предоставляют компаниям временное освобождение от учёта отложенных налогов, возникающих в результате международной налоговой реформы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Поправки, выпущенные 23 мая 2023 г., предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от учёта отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство модельных правил Pillar II; и
- требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчётности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на неё влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Поправка об обязательном временном освобождении вступает в силу немедленно, но о её применении нужно сообщить с целью информирования пользователей. Что касается требований по раскрытию информации, то они применяются в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 г. или до этой даты. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчётность Компании.

#### **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, заменяющий предыдущий стандарт МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», выпущенный в 2005 году. Новый стандарт распространяется на все виды договоров страхования, включая страхование жизни, страхование, отличное от страхования жизни, а также прямое страхование и перестрахование, и применяется ко всем видам организаций, выпускающих такие договоры, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия, за исключением нескольких исключений. Цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении более эффективной и последовательной модели учёта договоров страхования для страховщиков. В отличие от предыдущих требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном опирались на локальные учётные политики, МСФО (IFRS) 17 предлагает всестороннюю модель учёта, охватывающую все значимые аспекты. Этот стандарт базируется на общей модели и дополнен определенными изменениями для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения) и упрощённым подходом (подходом на основе распределения премии), который применяется в основном к краткосрочным договорам.

Данный стандарт оказал существенное влияние на финансовую отчётность Компании.

С 1 января 2023 года Компания начала применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9. Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9, включая требования к представлению сумм прибыли или убытка по финансовым обязательствам, классифицируемым по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за годовые периоды, начинающиеся до 1 января 2023 года.

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Компания пересчитала сравнительную информацию за год, заканчивающийся 31 декабря 2022 года для страховых портфелей, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17. Следовательно, сравнительная информация за указанный период является сопоставимой с информацией представленной за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Разницы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 17, были признаны в составе нераспределённой прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2022 года.

Сфера применения МСФО (IFRS) 17 аналогична МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает конкретные принципы признания и оценки заключённых Компанией выпущенных договоров страхования и перестрахования, и удерживаемых договоров перестрахования.

Однако МСФО (IFRS) 17 устанавливает особые принципы признания и оценки выпущенных договоров страхования и перестрахования, и удерживаемых договоров перестрахования.

#### **(а) Классификация выпущенных и удерживаемых договоров страхования Компанией**

Компания классифицирует договоры страхования и относит их к одной из следующих категорий:

- выпущенные договоры страхования и перестрахования;
- удерживаемые договоры перестрахования;

#### **Критерии идентификации договоров страхования**

Для классификации выпущенного договора в качестве «договора страхования» Компания проверяет одновременное выполнение следующих условий:

(в тысячах казахстанских тенге)

- по договору передаётся значительный страховой риск, и
- страховой случай, указанный в договоре, оказывает неблагоприятное воздействие на страхователя.

При одновременном выполнении двух условий Компания рассматривает договор как «договор страхования».

Компания принимает, что страховой риск является значительным, если по договору, имеющему коммерческое содержание, существует такой сценарий, при котором стоимость дополнительных выплат составляет 10% и более от общей суммы предназначенной к выплате Компанией при наступлении страхового случая.

#### **Критерии для идентификации договоров перестрахования**

Для удерживаемых договоров перестрахования Компания применяет те же критерии, что и для выпущенных договоров страхования.

#### **(б) Выделение нестраховых составляющих из договоров страхования**

Компания проводит анализ договоров страхования на наличие составляющих, которые должны быть отделены от основного договора, а именно:

- отделимых встроенных производных инструментов;
- отличимых инвестиционных составляющих;
- обещаний передать держателю полиса отличимые товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования.

#### **(в) Агрегирование договоров в группы**

Компания анализирует выпущенные договоры и удерживаемые договоры перестрахования с целью определения портфелей договоров страхования и перестрахования. Портфель договоров страхования включает в себя договоры, подверженные аналогичным рискам и управляемые совместно.

Договоры, входящие в один портфель договоров, группируются согласно следующим характеристикам при первоначальном признании и не подлежат последующему перемещению из одной группы в другую:

- обременительные договоры, если таковые есть – обременительная группа договоров страхования;
- договоры, которые характеризуются отсутствием значительной вероятности того, что впоследствии они станут обременительными, если таковые есть – «прибыльная» группа договоров страхования;
- не относятся к подпунктам выше, если таковые есть – «прочая» группа договоров страхования.

Компания формирует когорты на годовой основе на основании даты первоначального признания.

Компания разделяет портфели удерживаемых договоров перестрахования на следующие группы на основании характеристик при первоначальном признании:

- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеется чистая прибыль;
- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и отсутствует значительная вероятность получения чистой прибыли;
- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и имеется значительная вероятность получения чистой прибыли.

#### **(г) Рамки действия договора**

##### **Дата первоначального признания**

Для выпущенных договоров страхования признание группы договоров страхования должно производиться на наиболее раннюю из следующих дат:

- начало периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; и
- для группы обременительных договоров – дата, когда группа становится обременительной.

Если дата наступления срока платежа не указана в договоре, тогда датой, когда наступает срок уплаты первого платежа, считается дата первого фактического платежа от держателя полиса.

Подходы, применяемые к договорам сострахования и входящего перестрахования, не отличаются от подходов, применяемых к выпущенным договорам страхования.

Для удерживаемых договоров перестрахования Компания признает группу удерживаемых договоров перестрахования на наиболее раннюю из двух дат:

- дату начала периода покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования; и
- дату, на которую Компания признает группу обременительных базовых договоров страхования, если соответствующий договор перестрахования, входящий в данную группу удерживаемых договоров перестрахования, Компания заключила на эту дату или до неё.

Компания откладывает признание группы удерживаемых договоров перестрахования, обеспечивающих пропорциональное покрытие, до даты первоначального признания базового договора страхования, если эта дата наступает позже даты периода покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования.

#### ***(д) Оценка выпущенных договоров***

##### **Структура обязательств (активов) по договорам страхования**

При проведении оценки групп договоров страхования Компания оценивает два блока обязательств (активов, в случае отрицательного значения) по договорам страхования:

- Обязательство по возникшим требованиям (LIC);
- Обязательство по оставшейся части покрытия (LRC).

##### **Определение модели оценки для группы договоров**

Поскольку договоры не предусматривают участие держателя полиса в доле чётко определенного пула базовых статей, Компания анализирует две модели оценки на применимость к группам договоров страхования:

- Общая модель оценки (GMM);
- Подход на основе распределения премии (РАА).

##### **Оценка договоров с помощью GMM**

###### *Первоначальное признание LRC*

При первоначальном признании обязательство (или актива), признаваемый в отношении группы договоров страхования, оценивается как сумма:

- Денежных потоков по выполнению договоров страхования, состоящих из следующих компонентов:
  - расчётных оценок будущих денежных потоков в рамках договоров страхования, которые будут возникать по мере исполнения Компанией условий договоров;
  - корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками;
  - рисковой поправки на нефинансовый риск; и
- Маржи за предусмотренные договором услуги (CSM).

###### *Последующая оценка LRC*

После первоначального признания Компания переоценивает LRC на каждую отчётную дату как:

- денежные потоки по выполнению договоров, которые относятся к страховому покрытию, которое будет предоставлено по договору в будущих периодах, плюс
- CSM, оценённая на отчётную дату.

Оценки будущих денежных потоков пересматриваются на каждую отчётную дату в соответствии с текущими предположениями по наилучшей оценке. Аналогичным образом рисковая поправка на нефинансовый риск оценивается в соответствии с текущими оценками Компании.

Компания пересчитывает CSM на каждую отчётную дату с учётом разниц в оценках, возникающих при корректировке денежных потоков по выполнению договоров.

(в тысячах казахстанских тенге)

#### *Первоначальное признание LIC*

LIC включает денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов на отчётную дату и состоит из:

- оценок будущих денежных потоков;
- корректировки для отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками; и
- рискованной поправки на нефинансовый риск.

#### *Последующая LIC*

Последующая оценка LIC основана на текущих предположениях на отчётную дату. Признание LIC представляется как расходы по страховым услугам по понесённым убыткам без учёта дисконтирования внутри периода.

Компания прекращает признание LIC, как только выгоды предоставлены или как только становится очевидным, что обязательство по предоставлению выгод отсутствует.

#### **Оценка договоров с помощью РАА**

Компанией принято решение об использовании упрощённой модели оценки денежных потоков по выполнению договоров на основе распределения премии всех групп договоров страхования (РАА). Применение РАА возможно для:

- групп договоров страхования, которые состоят из договоров, период покрытия каждого из которых составляет один год или менее; или
- групп договоров страхования, для которых Компания обоснованно ожидает, что оценка обязательства по оставшейся части покрытия данной группы договоров страхования в соответствии с РАА не будет существенно отличаться от оценки, произведённой на основе применения требований общей модели оценки (GMM).

#### *Первоначальное признание LRC*

При применении РАА Компания считает, что договоры не являются обременительными при первоначальном признании, если только факты и обстоятельства не указывают на обратное.

При первоначальном признании Компания оценивает LRC как:

- премии, полученные на момент первоначального признания, при их наличии;
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату, отнесённые к данной группе договоров страхования; и
- плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на эту дату любого актива в отношении аквизиционных денежных потоков и любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров.

#### *Последующая оценка LRC*

На каждую отчётную дату Компания переоценивает LRC. Компания систематически высвобождает суммы из LRC и признает их в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как выручку по страхованию.

#### *Первоначальное признание LIC*

Аналогично общей модели оценки, в рамках подхода на основе распределения премии LIC признаются в составе денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим убыткам. Компания включает в ожидаемые будущие денежные потоки выплаты по возникшим заявленным убыткам, а также по возникшим, но ещё не заявленным убыткам.

#### *Последующая оценка LIC*

Компания проводит последующую оценку LIC в соответствии с требованиями общей модели оценки.

**(е) Оценка удерживаемых договоров перестрахования**

**Определение модели оценки для группы удерживаемых договоров перестрахования**

При определении модели оценки для группы удерживаемых договоров перестрахования Компания анализирует две модели оценки на применимость к группе договоров страхования: общую модель оценки (GMM) и подход на основе распределения премии (РАА).

Компания приняло решение использовать упрощённый подход для всех групп удерживаемых договоров перестрахования. Применение РАА возможно, если на момент начала действия группы:

- период покрытия каждого договора в группе удерживаемых договоров перестрахования составляет один год или менее;
- Компания обоснованно ожидает, что оценка в соответствии с РАА не будет существенно отличаться от оценки, произведённой на основе применения требований GMM.

**(ж) Принципы классификации и распределения расходов**

Компания анализирует и относит возникшие расходы к одной из следующих функциональных областей:

- Аквизиционные денежные потоки;
- Расходы на ведение и обслуживание полисов;
- Расходы на урегулирование страховых убытков;
- Прочие операционные расходы, которые не отнесены к предыдущим функциональным областям.

Компания рассматривает расходы, относящиеся к первым трём функциональным областям, как расходы, непосредственно связанные с выполнением обязательств по договорам страхования, в то время как расходы, относящиеся к последней функциональной области, рассматриваются как расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены к портфелю договоров страхования.

**(з) Влияние применения МСФО (IFRS) 17**

На дату перехода, 1 января 2022 года, Компания:

- идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования, применив полный ретроспективный подход;
- идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования и каждый актив в отношении аквизиционных денежных потоков, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда (за исключением того, что не требуется проводить ретроспективный тест на обесценение), и прекращает признание существующих остатков, которые не существовали бы, если бы IFRS 17 не применялся всегда. На дату перехода была проведена оценка возмещаемости, и убытков от обесценения выявлено не было;
- прекратила признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- признала получившуюся в результате чистую разницу в составе собственного капитала.

Анализ влияния принятия МСФО (IFRS) 17, прекращения признания МСФО (IFRS) 4 на отчёт о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года следующее:

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Данные согласно МСФО (IFRS) 4 на 31 декабря 2021 года	Пересчёт в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Данные согласно МСФО (IFRS) 17 на 1 января 2022 года
<b>Активы</b>			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1 293 756	(1 293 756)	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	16 797 070	(16 797 070)	-
Отложенные расходы по привлечению	1 208 889	(1 208 889)	-
Активы по договорам страхования	-	23 278	23 278
Активы по договорам перестрахования	-	6 943 166	6 943 166
Прочие активы	279 373	(78 337)	201 036
<b>Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9 629 214	(9 629 214)	-
Резервы по договорам страхования	23 177 447	(23 177 447)	-
Обязательства по договорам страхования	-	19 375 565	19 375 565
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	19 301	223	19 524
Прочие обязательства	74 277	10 235	84 512
<b>Капитал</b>			
Резерв непредвиденных рисков	14 606	(14 606)	-
Стабилизационный резерв	5 210	(5 210)	-
Нераспределённая прибыль	9 471 048	1 028 846	10 499 894
- влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 17	-	1 029 069	-
- отложенный налог в связи с МСФО (IFRS) 17	-	(223)	-

*Полный ретроспективный подход*

Компания провела оценку имеющейся исторической информации и применила полный ретроспективный подход.

Компания идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования и каждый актив в отношении аквизиционных денежных потоков, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда (за исключением того, что не требуется проводить ретроспективный тест на обесценение), и прекращает признание существующих остатков, которые не существовали бы, если бы IFRS 17 не применялся всегда.

Возникшие разницы признаются в составе собственного капитала.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9, включая требования к представлению сумм прибыли или убытка по финансовым обязательствам, классифицируемым по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за годовые периоды, начинающиеся до 1 января 2023 года.

Компания пересчитала сравнительную информацию за год, заканчивающийся 31 декабря 2022 года для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за указанный период является сопоставимой с информацией представленной за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

**(а) Классификация и оценка**

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или если выплаты процентов проиндексированы по какой-либо другой переменной, например, по результатам деятельности должника, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые через ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевых инвестиций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остается в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

**(б) Обесценение**

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Компанией убытков от обесценения по финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2023 года Компания признает оценочный резерв под ОКУ по всем финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива.

**в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9**

Ниже приводится влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и накопленные убытки по состоянию на 1 января 2022 года, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

Влияние основных изменений балансовой стоимости финансовых активов, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39 с сальдо, отраженным в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2022 года следующее:

	МСФО (IAS) 39			МСФО (IFRS) 9		
	Категория	Сумма	Реклассификация	Переоценка, ОКУ	Сумма	Категория
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	займы и ДЗ <sup>1</sup>	20 888	-	-	20 288	по амортизированной стоимости
Средства в кредитных учреждениях	займы и ДЗ	8 097 618	-	-	8 097 618	по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД <sup>2</sup>	для продажи	16 760 344	-	-	16 760 344	ССПСД
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	займы и ДЗ	2 710 861	-	-	2 710 861	по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	УДП <sup>3</sup>	149 692	-	-	149 692	по амортизированной стоимости
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	займы и ДЗ	1 293 756	(1 293 756)	-	-	по амортизированной стоимости
<b>Итого финансовых активов</b>		<b>29 033 159</b>	<b>(1 293 756)</b>	<b>-</b>	<b>27 738 803</b>	

<sup>1</sup> займы и ДЗ - займы и дебиторская задолженность

<sup>2</sup> ССПСД - справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<sup>3</sup> УДП – удерживаемые до погашения

Влияние основных изменений балансовой стоимости финансовых активов, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39 с сальдо, отраженным в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2022 года было не значительным, и коснулось только вопросов реклассификации статей на дату перехода. Компания решила не признавать ОКУ по финансовым инструментам на указанную дату ввиду не существенности данных сумм.

*Реклассификация*

Займы, дебиторская задолженность, долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных учреждениях были переклассифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, а инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи в категорию финансовых активов, оцениваемых по ССПСД. Перевод был произведен в соответствии с внутренними Правилами определения бизнес-моделей с целью классификации финансовых активов и порядком оценки соответствия критерию SPPI Компания, наименования были изменены в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9.

**Пересчет иностранной валюты**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, сложившемуся на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам, сложившимся на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по курсовой разнице. Немонетарные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок.

Официальные курсы КФБ на конец года, использованные Компанией при подготовке данной финансовой отчётности, представлены следующим образом:

<b>Валюта</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Доллар США	454,56	462,65
Евро	502,24	492,86
Российский рубль	5,06	6,43

### **Оценка справедливой стоимости**

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД») и по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания 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.

### **Договоры страхования**

Начиная с 1 января 2023 года Компания анализирует выпущенные договоры и удерживаемые договоры перестрахования с целью определения групп договоров страхования и перестрахования. Группа договоров страхования включает в себя договоры, подверженные аналогичным рискам и управляемые совместно. Договоры, входящие в одну группу договоров, выделяются согласно следующим характеристикам при первоначальном признании и не подлежат последующему перемещению из одной группы в другую:

- договоры, которые являются обременительными при первоначальном признании (при наличии);
- договоры, которые с малой долей вероятности могут стать обременительными после первоначального признания (при наличии);
- прочие договоры в портфеле (при наличии).

На момент первоначального признания в портфеле Компании отсутствуют обременительные договоры страхования и обременительные выпущенные договоры перестрахования, а также группы договоров, по которым отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными.

Компания на периодической основе проводит анализ фактов и обстоятельств, чтобы определить, отсутствует ли значительная вероятность того, что договоры, которые на момент первоначального признания не являются обременительными, впоследствии станут обременительными.

Портфель Компании включает в себя выпущенные договоры страхования (перестрахования) и удерживаемые договора перестрахования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. Компания предполагает, что договоры в пределах одного класса страхования подвержены аналогичным рискам, и поэтому ожидается, что они будут входить в один портфель при условии, что они управляются совместно. Компания предполагает, что договоры, относящиеся к различным классам страхования, не подвержены аналогичным рискам, и поэтому ожидается, что они будут входить в разные портфели.

Компания разделяет портфели удерживаемых договоров перестрахования на следующие группы на основании характеристик при первоначальном признании:

(в тысячах казахстанских тенге)

- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеется чистая прибыль;
- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и отсутствует значительная вероятность получения чистой прибыли;
- удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и имеется значительная вероятность получения чистой прибыли.

Каждая группа включает договоры страхования (перестрахования), выпущенные с промежутком не более одного года. Компания использует календарные годы для определения временных когорт для агрегирования договоров с группы с 1 января по 31 декабря включительно. Компания допускает, что в итоге применения требований МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» группа договоров страхования (перестрахования) может состоять из одного договора.

Компания разделяет группы в зависимости от периода действия границ договора (до 1 года и свыше 1 года) и валюты договора.

Компания отражает (признает) при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета договора страхования, выпущенного договора перестрахования, которые не относятся к группе обременительных, на наиболее раннюю дату: дату начала периода покрытия по группе договоров или дату, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в группе договоров. Если договором страхования, выпущенного договора перестрахования не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа от держателя полиса по данному договору (дата поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Компании). Для группы обременительных договоров признание осуществляется на дату, когда группа становится обременительной.

Компания признает группу удерживаемых договоров перестрахования начиная с наиболее ранней даты из даты начала периода страхового покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования или даты признания обременительных базовых договоров страхования.

Порядок классификации и сегментации договоров страхования и перестрахования, определения границ договоров, выделения составляющих договоров страхования и перестрахования, оценки значительного страхового риска и первоначального признания договоров страхования, выпущенных и удерживаемых договоров перестрахования регламентируется «Методологией по классификации и сегментации договоров страхования и перестрахования», по определению границ договоров и выделению составляющих договоров страхования и перестрахования.

Компания использует подход «сверху вниз» для определения ставок дисконтирования денежных потоков, которые не меняются в зависимости от доходности по базовым статьям всех других договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 17. При таком подходе ставка дисконтирования определяется как доходность, заложенная в справедливой стоимости эталонного портфеля, скорректированная на разницу между эталонным портфелем активов и соответствующими обязательствами по денежным потокам. Эталонный портфель определяется на основе портфеля Компании на соответствующую отчетную дату и включает в себя сочетание государственных и корпоративных облигаций, доступных на рынке. Полученная кривая доходности корректируется для устранения как ожидаемого, так и непредвиденного (неожиданного) кредитного риска.

#### *Модель оценки*

Компания оценивает договоры страхования согласно модели на основе распределения премии (РАА). Компания считает, что договоры не являются обременительными при первоначальном признании.

Компания оценивает обязательство по оставшейся части страхового покрытия следующим образом:

- балансовая стоимость на начало периода,
- плюс страховые премии, полученные в этом периоде,
- минус уплаченные аквизиционные денежные потоки,
- плюс любые суммы, связанные с амортизацией аквизиционных денежных потоков, признанные в качестве расходов в отчетном периоде,
- плюс корректировки компонента финансирования,

- минус сумма, признанная в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в данном периоде.

Оценка обязательства по оставшейся части страхового покрытия с применением подхода на основе распределения премии осуществляется Компанией в соответствии с «Методикой оценки LRC PAA».

Обязательства LRC формируются отдельно по каждой группе договоров страхования и выпущенных договоров перестрахования. Расчет страховых обязательств производится с учетом объема принимаемых Компанией обязательств по всем заключенным договорам страхования и выпущенным договорам перестрахования вне зависимости от последующего перестрахования рисков.

Распределение суммы ожидаемых поступлений премий на выручки по страхованию в каждом периоде осуществляется пропорционально течению времени, за исключением случаев, когда ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода страхового покрытия существенно отличается от схемы, отражающей течение времени. В этом случае распределение будет основано на ожидаемых сроках признания понесенных расходов по страховым услугам

Отдельный расчет дебиторской задолженности и резерва незаработанной премии не производится.

По итогу расчета обязательств по каждой группе договоров могут возникать активы или обязательства по оставшемуся покрытию. Активы по оставшемуся покрытию возникают при наличии страховой дебиторской задолженности за оказанные услуги. В данном случае сумма обязательств LRC по группе договоров страхования является отрицательной, и Компания признает активы по договорам страхования (ARC). Активы и обязательства по каждой группе договоров страхования раскрываются отдельно

Компания производит оценку обязательства по возникшим страховым убыткам, включающего денежные потоки по выполнению договоров страхования, выпущенных договоров перестрахования применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе (подгруппе) на отчетную дату, в соответствии с требованиями общей модели оценки.

Компания при оценке обязательства по возникшим убыткам, по которым период урегулирования более 1 года, учитывает временную стоимость денег. В случае если урегулирование существенно большей части убытков происходит в течение 1 года, то дисконтирование не применяется.

Классификация договоров страхования осуществляется Компанией в соответствии с «Методология по классификации и сегментации договоров страхования и перестрахования».

Компания классифицирует договоры и относит их к одной из следующих категорий:

- выпущенные договоры страхования и перестрахования;
- удерживаемые договоры перестрахования.

Обе категории договоров учитываются Компанией в соответствии с требованиями МСФО 17.

Компания оценивает ставки дисконтирования на момент первоначального признания и корректирует их по мере добавления договоров в группу только в тех случаях, когда по договорам, входящим в группу, присутствует значительный компонент финансирования, то есть разница между оплатой премии и оказанием услуг составляет более 1 года.

Компания не применяет дисконтирование для договоров с периодом покрытия менее 1 года. Для договоров, по которым срок между оплатой премии и оказанием услуг составляет более 1 года, Компания проводит оценку существенности применения дисконтирования. Подходы, используемые Компанией для определения ставок дисконтирования, описаны в «Методике по расчету ставок дисконтирования».

При применении метода на основе распределения премии Компания амортизирует аквизиционные денежные потоки на расходы пропорционально истекшему времени страхового покрытия.

При применении метода на основе распределения премии Компания производит равномерное признание выручки по страхованию в течение срока действия договоров ввиду равномерного распределения рисков в течение срока действия договоров в портфеле Компании (страховая сумма в течение срока действия договора не меняется).

Сумма выручки за отчетный период уменьшается на рассчитанную сумму обесценения выручки за соответствующий период в соответствии с «Методикой расчета провизий (резервов) на обесценение дебиторской задолженности по страховым премиям».

#### **Финансовые активы и обязательства**

##### *Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами и соглашениями, принятыми на рынке.

##### *Первоначальная оценка*

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Начиная с 1 января 2023 года Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

До 1 января 2023 года Компания классифицировала финансовые активы по следующим категориям: дебиторская задолженность (оценивалась по амортизированной стоимости), оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения (оценивалась по амортизированной стоимости).

На каждую отчетную дату Компания признавала дебиторскую и кредиторскую задолженность по договорам страхования. Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являлись финансовыми инструментами и включались в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию.

Финансовые обязательства, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

##### *Оценка бизнес-модели*

В соответствии с Правилами «Определения бизнес-моделей с целью классификации финансовых активов и порядок оценки соответствия критерию SPPI, Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Анализ бизнес-модели осуществляется на уровне управления группами финансовых активов, а не с позиции намерений Компании в отношении конкретно взятого актива.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.е. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы Долга и процентов на непогашенную часть основной суммы Долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Начиная с 1 января 2023 года согласно МСФО (IFRS) 9 Компания применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким образом, как и в случаях финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленная прибыль или убыток, ранее признанная в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшает балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируются в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

### *Долевые инструменты*

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые через ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевых инвестиций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка. Компанией принято решение классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД.

### *Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

До 1 января 2023 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в ПСД до прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае накопленная прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в отчет о прибыли или убытке. Однако, проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

Начиная с 1 января 2023 года Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

### **Денежные средства**

Денежные средства состоят из наличных денег в кассе, средств на счетах в депозитарии и средств на текущих банковских счетах со сроком погашения в течение девяносто дней с даты возникновения, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

### **Средства в кредитных учреждениях**

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в кредитные учреждения на разные сроки. Срочные депозиты учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

### **Договоры «репо» и обратного «репо»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - операции РЕПО), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по операциям РЕПО. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретённые в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - операции обратного РЕПО), включаются в состав дебиторской задолженности по операциям обратного РЕПО в отчёте о финансовом положении. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретённые в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

### **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и итоговая чистая сумма отражается в отчете о финансовом положении в том случае, если для этого существуют юридические основания для взаимозачета признанных сумм и намерение сторон произвести зачет на нетто основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

### **Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39**

До 1 января 2023 года на каждую отчетную дату Компания оценивала наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случая (или случаев) наступления убытка оказывающих влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которые могли быть надежно оценены.

Признаки обесценения могли включать свидетельства того, что дебиторы имеют существенные финансовые затруднения, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельства, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

В случае финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

### **Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9**

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Компанией убытков от обесценения по финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2023 года Компания признает оценочный резерв под ОКУ по всем финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 26.2. (з).

### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

#### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, или сохранила за собой право получать денежные потоки от актива, но приняла на себя обязательство передать их полностью без существенной задержки третьей стороне на основании соглашения о перераспределении; или

- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом не передав, не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений: первоначальной балансовой стоимости актива или максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компанией.

#### *Финансовые обязательства*

Признание финансового обязательства прекращается в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменения учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.

#### **Основные средства**

Объекты основных средств кроме зданий и сооружений отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

Здания и сооружения отражаются по переоценённой стоимости. Переоценка земли, зданий и сооружений производится ежегодно, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости объекта основных средств. В случае значительного колебания справедливой стоимости основных средств переоценка производится ежегодно. При незначительном колебании справедливой стоимости переоценка проводится один раз три-пять лет.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и относится на увеличение прироста стоимости от переоценки активов, входящего в состав собственного капитала. Однако если прирост восстанавливает убыток от переоценки этого же актива, признанный вследствие ранее проведённой переоценки в составе прибыли или убытка, такое увеличение признается в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе резерва по переоценке активов.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается против валовой балансовой стоимости актива, а чистая сумма пересчитывается до переоценённой стоимости актива. После выбытия резерв по переоценке, связанный с конкретным проданным активом, переносится в состав нераспределённой прибыли.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

#### *Амортизация*

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведённых хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

*(в тысячах казахстанских тенге)*

1. Здания	360 месяцев;
2. Транспортные средства	120 месяцев;
3. Нематериальные активы	80 месяцев;
4. Компьютеры и офисное оборудование	60 месяцев;
5. Прочие	120 месяцев.

***Нематериальные активы***

Приобретённые нематериальные активы отражаются в финансовой отчётности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретённые лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесённых на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

**Аренда**

Компания имеет договоры аренды офисных помещений и транспортных средств. Компания использует единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды.

Компания признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде по договорам аренды, за исключением краткосрочной аренды. Активы в форме права пользования признаны Компанией по величине, равной обязательствам по аренде. Обязательства по аренде признаны по приведённой стоимости арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заёмных средств на дату первоначального применения.

***Активы в форме права пользования***

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. на дату, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесённые первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведённые на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

***Обязательства по аренде***

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведённой стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают 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 Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведённой стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

После первоначального признания обязательства по аренде увеличиваются для отражения начисления процентов и уменьшаются для отражения осуществлённых арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

*Значительное суждение при определении срока аренды в договорах с опционом на продление*

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что она исполнит опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на её способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

### **Резервы**

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуется для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надёжная оценка суммы такого обязательства. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за вычетом возмещения.

### **Отчисления от вознаграждений работников**

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2022 год: 9,5%). Часть суммы социального налога перечисляется в АО «Государственный фонд социального страхования».

Компания производит отчисления и платежи в Фонд обязательного социального медицинского страхования (ОСМС) по единой ставке в размере 3% (2022 год: 3%).

Компания удерживает 2% от заработной платы своих сотрудников в качестве взносов в Фонд обязательного социального медицинского страхования (2022 год: 2%).

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». У Компании нет других пенсионных обязательств перед работниками.

Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10%.

### **Акционерный капитал**

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение капитала, за вычетом любых связанных корпоративных подоходных налогов.

### **Дивиденды**

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчётности как использование нераспределённой прибыли по мере их объявления.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчётной даты, рассматриваются в качестве события после отчётной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчётной даты» МСФО (IAS 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

### Признание дохода

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и, если сумма дохода может быть надежно оценена.

### Результат оказания страховых услуг

#### Выручка по страхованию

Начиная с 1 января 2023 года Компания представляет в составе прибыли или убытка выручку по страхованию, возникающую по группам выпущенных договоров страхования (перестрахования). Выручка по страхованию в каждом периоде представляет собой отражение компенсации, полученной страховщиком за предоставление покрытия в данном периоде, скорректированная на сумму изменений резервов по обесценению дебиторской задолженности по премии.

#### Расходы по страховым услугам

Компания представляет в составе прибыли или убытка расходы по страховым услугам, возникающие по группе заключенных договоров страхования, которые включают понесенные страховые убытки (исключая выплаты инвестиционной составляющей), прочие понесенные расходы по страхованию и другие суммы. Компания анализирует и относит возникшие расходы по страхованию к одной из следующих функциональных областей:

- (i) возникшие требования или понесенные страховые убытки (исключая инвестиционные составляющие) и прочие понесенные расходы по страховым услугам;
- (ii) величину амортизации аквизиционных денежных потоков по договорам страхования.

#### Чистые расходы по договорам перестрахования

Компания представляет доходы или расходы по группе удерживаемых договоров перестрахования, за исключением финансовых доходов или расходов по страхованию, как единую величину без дезагрегирования.

### Финансовые доходы или расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающие в результате:

- влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- влияния финансового риска и изменений финансового риска.

Кривые доходности, использованные для дисконтирования денежных потоков для расчета финансовых расходов по возникшим убыткам и финансовых расходов по доли перестраховщика в возникших убытках:

за 2023 год	Валюта	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
	KZT	15,81%	11,90%	11,64%	11,47%	11,30%
за 2022 год	Валюта	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
	KZT	14,86%	13,24%	13,24%	12,83%	12,42%

### Инвестиционный доход

Процентный доход признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной доходности финансового актива или обязательства, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

### Налогообложение

Корпоративный подоходный налог включает текущий налог и отложенный налог. Корпоративный подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с

собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, рассчитанную на основе действующих или, по существу, введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, и не оказывающих влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

#### **Условные обязательства и условные активы**

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

#### **События после отчетной даты**

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

#### **Операции со связанными сторонами**

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

## **4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ**

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства на каждую отчетную дату вынесения суждений, определения оценочных значений и допущений, которые влияют на указываемые в финансовой отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок текущей стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

В процессе применения учетной политики Компании руководство использовало следующие суждения, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности:

### **4.1. Выпущенные договоры страхования и удерживаемые договора перестрахования**

Ниже рассматриваются основные допущения относительно будущего и другие ключевые источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Компания основывала свои допущения и оценки на параметрах, имевшихся на момент подготовки финансовой

отчетности. Однако, существующие обстоятельства и предположения относительно будущего развития событий могут измениться в связи с изменениями на рынке или возникающими обстоятельствами, которые находятся вне контроля Компании. Такие изменения отражаются в допущениях по мере их возникновения.

#### **4.1.1. Методы, используемые для оценки договоров страхования**

При расчете обязательств (активов) по договорам страхования (перестрахования) Компания использует следующие допущения:

- Расчет ставки резервирования для обесценения выручки;
- Финансовая составляющая в договорах страхования (перестрахования);
- Применение подхода на основе распределения премии (РАА) для договоров свыше года.

Оценка ставки резервирования составляется на основе фактических ежемесячных данных по дебиторской задолженности страховых премий за период не менее 3-х лет.

Финансовая составляющая не оценивается при расчете обязательств по оставшейся части покрытия в связи с несущественным количеством договоров, попадающих под условия дисконтирования.

Для оценки применимости подхода РАА для договоров свыше года компания использует теста на применимость РАА (РАА Eligibility Test). Порог существенности составляет 10%.

#### *Аквизиционные денежные потоки*

Прямые аквизиционные расходы амортизируются Компанией. Амортизация аквизиционных расходов признается в составе страховых расходов.

Расходы на привлечение и сопровождение договоров на единицу договора страхования определены путем распределения расходов на систематической и рациональной основе. Косвенные аквизиционные денежные потоки признаны Компанией расходами на сопровождение договоров. Начиная с даты перехода Компания проводит распределение косвенных расходов на ежегодной основе по мере накопления опыта. До даты перехода расходы определяются на основе статистики расходов за 2022 и 2023 годы путем дефляции расходов на соответствующий процент.

#### **4.1.2. Обязательства по возникшим убыткам**

Конечная величина непогашенных требований по договорам страхования оценивается с использованием ряда стандартных методов прогнозирования актуарных требований, таких как цепная лестница и методы Борнхьюттера-Фергюсона. Основное предположение, лежащее в основе этих методов, заключается в том, что прошлый опыт Компании в урегулировании требований может быть использован для прогнозирования развития будущих требований и, следовательно, конечной величины требования. Эти методы экстраполируют динамику оплаченных и понесенных убытков, средние расходы на урегулирование требования (включая расходы на урегулирование убытков) и количество требований на основе наблюдаемой динамики за предыдущие годы и ожидаемого уровня убыточности. Историческая динамика требований, в основном, анализируется по годам наступления требований. В большинстве случаев не делается никаких явных предположений относительно будущих темпов инфляции или уровня убыточности. Вместо этого используются допущения исторического развития убытков и убыточности. Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции могут не применяться в будущем (например, для отражения разовых событий, изменений во внешних или рыночных факторах, таких как отношение общественности к заявлениям, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренние факторы такие, как состав портфеля, особенности политики и процедуры рассмотрения требований), чтобы получить расчетную конечную величину требований, которая представляет собой взвешенный по вероятности ожидаемый результат в диапазоне возможных результатов с учетом всех связанных с этим неопределенностей.

Другими ключевыми обстоятельствами, влияющими на допущения, являются оценка среднего значения оплаченных убытков для учета заявленных, но не урегулированных убытков, колебания процентных ставок, задержки в расчетах и изменения курсов обмена валюты.

#### **4.1.3. Ставки дисконтирования**

Обязательства по убыткам рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по безрисковой ставке, увеличенной на премию за неликвидность там, где это применимо. Безрисковые ставки определяются исходя из доходности высоколиквидных суверенных ценных бумаг в валюте обязательств по договорам страхования. Премия за неликвидность определяется исходя из наблюдаемых рыночных ставок.

#### **4.1.4. Рискковая поправка на нефинансовый риск**

Рискковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Компанией за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Компанией договоров страхования. Рискковая поправка на нефинансовый риск отражает сумму, которую Компания заплатила бы, чтобы устранить неопределенность в отношении того, что будущие денежные потоки превысят наилучшую оценку.

Компания производит оценку рискковой поправки в соответствии с Методикой расчета рискковой поправки на нефинансовый риск, регламентирующей методику определения рискковой поправки на нефинансовый риск. При расчете рискковой поправки на нефинансовый риск Компания использовала метод Бутстрап с использованием метода доверительной вероятности на уровне 75% (2022 год: 75%). То есть Компания оценила свою подверженность неопределенности как эквивалентное 75-му процентильному уровню достоверности за вычетом среднего значения расчетного распределения вероятностей будущих денежных потоков.

### **4.2. Финансовые активы**

#### **4.2.1. Обесценение финансовых активов**

Оценка ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по соответствующим финансовым активам требует суждения, в частности, для оценки суммы и сроков будущих денежных потоков при определении убытков от обесценения и оценки значительного увеличения кредитного риска. Эти оценки основаны на результатах смоделированных сценариев ожидаемых убытков и использованных соответствующих исходных данных.

### **4.3. Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу**

Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и корректируются в зависимости от вероятности получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой может быть возмещена вся сумма или часть актива. Оценка такой вероятности включает суждения на основе ожидаемых результатов деятельности.

### **4.4. Сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов**

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования 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 и нематериальных активов отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

### **4.5. Налогообложение**

Существует вероятность расхождения мнений при толковании законодательных норм теми или иными налоговыми органами. По дополнительным налогам, которые облагаются налоговыми органами, размер применяемых штрафов и пеней значителен: штрафы, как правило, оцениваются в 50% от дополнительно начисленных налогов, и пеня начисляется по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 1.25. В результате, штрафы и пени могут превысить суммы дополнительно начисленных 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

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА***(в тысячах казахстанских тенге)*

оплаченными суммами, если таковые возникнут, могут оказать существенный эффект на будущие операционные результаты.

**5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов денежные средства представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года (пересчитано)</b>
Денежные средства на текущих счетах в банках в национальной валюте	15 730	79 971
Деньги на текущих, корреспондентских счетах в иностранной валюте внутри страны	1 254	11 295
Денежные средства в пути	-	483 484
Денежные средства в кассе	539	156
Прочие денежные средства	4 898	2 469
Денежные средства на брокерских счетах ОКУ по текущим счетам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	247 094	9 521
	(86)	(178)
	<b>269 429</b>	<b>586 718</b>

ОКУ по текущим счетам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций:

	<b>2023 года</b>	<b>2022 года (пересчитано)</b>
<b>На 1 января</b>	<b>(178)</b>	<b>-</b>
Начислено	(1 007)	(178)
Восстановлено	1 099	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>(86)</b>	<b>(178)</b>

Для целей отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2023 и 2022 годов составляли:

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Денежные средства на текущих счетах в банках в национальной валюте	15 730	79 971
Деньги на текущих, корреспондентских счетах в иностранной валюте внутри страны	1 254	11 295
Денежные средства в пути	-	483 484
Денежные средства в кассе	539	156
Прочие денежные средства	4 898	2 469
Денежные средства на брокерских счетах	247 094	9 521
	<b>269 515</b>	<b>586 896</b>
ОКУ по текущим счетам	(86)	(178)
	<b>(86)</b>	<b>(178)</b>
	<b>269 429</b>	<b>586 718</b>

**6. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Казахстанские банки		
Краткосрочные вклады, размещённые в банках второго уровня	3 624 021	1 303 029
Начисленные доходы в виде вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещённым в банках второго уровня	6 297	2 656
ОКУ по вкладам, размещённым в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	(35)	(87)
	<b>3 630 283</b>	<b>1 305 598</b>

ОКУ по вкладам, размещённым в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций:

	2023 года	2022 года (пересчитано)
<b>На 1 января</b>	<b>(87)</b>	<b>-</b>
Начислено	(207)	(87)
Восстановлено	259	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>(35)</b>	<b>(87)</b>

**7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	5 728 379	3 723 405
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4 579 647	3 787 778
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3 997 094	7 701 003
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 720 125	349 027
Облигации казахстанских банков	1 679 701	2 264 726
Ценные бумаги иностранных государств	776 276	1 835 489
Негосударственные ценные бумаги - эмитентов - нерезидентов Республики Казахстан	391 187	362 792
	<b>18 872 409</b>	<b>20 024 220</b>
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Простые акции АО Фонд гарантированных страховых выплат»	20 758	20 758
	<b>20 758</b>	<b>20 758</b>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>18 893 167</b>	<b>20 044 978</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включена задолженность по начисленному процентному доходу в размере 260 505 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года 255 496 тысяч тенге). Отражённые по фактическим затратам акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат», классифицированные как инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, состоят из не котируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 20 758 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 20 758 тысяч тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надёжности. Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются обесцененными или просроченными.

**8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Ценные бумаги иностранных государств	1 717 602	-
Облигации международных финансовых организаций	1 026 124	-
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	151 831	2 141 850
	<b>2 895 557</b>	<b>2 141 850</b>

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости раскрыты за минусом резервов под ОКУ, общая сумма по которым составила на 31 декабря 2023 года 106 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 184 тысячи тенге). Ввиду того, что резервы под ОКУ на 31 декабря 2021 года были не существенными Компанией принято решение не признавать их в 2021 году, и не корректировать сальдо на 01 января 2022 года.

Изменение резерва под ОКУ:

	2023 года	2022 года (пересчитано)
<b>На 1 января</b>	(184)	0
Начислено	(720)	(184)
Восстановлено	798	0
<b>На 31 декабря</b>	<b>(106)</b>	<b>(184)</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года в финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, включена задолженность по начисленному процентному доходу в размере 8 221 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года 1 977 тысяч тенге).

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

**9. АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ**

Балансовая стоимость активов и обязательств по выпущенным договорам страхования и перестрахования по портфелям (группам) договоров по состоянию на 31 декабря 2023 года

	Ответственность владельцев транспортных средств	Гражданская ответственность перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование транспортных средств и грузов	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Прочее добровольное страхование	Итого
Активы по договору страхования	1 437	-	-	-	-	2 677	46	-	-	4 160
Обязательства по договору страхования	167 174	26 702	97 254	522 659	3 541 141	5 437 592	9 197 385	2 125 246	1 315 103	22 430 256
Активы по договору перестрахования	-	-	-	50 249	1 222 262	4 060 959	5 017 696	1 449 571	923 809	12 724 546
Обязательства по договору перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Балансовая стоимость активов и обязательств по выпущенным договорам страхования и перестрахования по портфелям (группам) договоров по состоянию на 31 декабря 2022 года

	Ответственность владельцев транспортных средств	Гражданская ответственность перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование транспортных средств и грузов	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Прочее добровольное страхование	Итого
Активы по договору страхования	10 000	-	-	-	-	1 838	535	-	-	12 373
Обязательства по договору страхования	161 726	26 963	85 878	705 801	3 965 400	3 154 889	13 145 175	1 206 499	397 165	22 849 496
Активы по договору перестрахования	-	-	-	7 881	1 812 331	2 168 578	2 606 099	806 558	188 624	7 590 071
Обязательства по договору перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

**ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по выпущенным договорам страхования (перестрахования) за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов, представлены следующим образом:

	Обязательства по оставшейся части покрытия (LRC)		Обязательства по возникшим требованиям (LIC)		Итого на 31 декабря 2023 года
	За исключением компонента убытка	Компонент убытка	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
<b>Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования на начало, в том числе:</b>					
Активы на начало периода	-	-	12 373	-	12 373
Обязательства на начало периода	(19 698 471)	-	(2 724 770)	(426 255)	(22 849 496)
<b>Итого остаток на начало периода</b>	<b>(19 698 471)</b>	<b>-</b>	<b>(2 712 397)</b>	<b>(426 255)</b>	<b>(22 837 123)</b>
<b>Изменения в отчете о прибылях и убытках</b>					
<i>Выручка по страхованию</i>					
Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	46 640 586	-	-	-	46 640 586
<b>Выручка по страхованию</b>	<b>46 640 586</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 640 586</b>
<i>Расходы по страховым услугам</i>					
Возникшие требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	(1 251 563)	-	(1 251 563)
Корректировки на обязательства по возникшим требованиям	-	-	(4 083 229)	(698 992)	(4 782 221)
<i>Аквизиционные денежные потоки</i>					
- Амортизация	(9 545 639)	-	-	-	(9 545 639)
<b>Результат оказания страховых услуг</b>	<b>37 094 947</b>	<b>-</b>	<b>(5 334 792)</b>	<b>(698 992)</b>	<b>31 061 163</b>
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе, прибыли и убытка	-	-	(115 299)	(25 017)	(140 316)
Эффект изменений валютного курса	(4 800)	-	-	-	(4 800)
<b>Итого изменения в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>37 090 147</b>	<b>-</b>	<b>(5 450 091)</b>	<b>(724 009)</b>	<b>30 916 047</b>
<i>Денежные потоки</i>					
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	(39 461 310)	-	-	-	(39 461 310)
Аквизиционные денежные потоки	7 712 940	-	-	-	7 712 940
Выплаты по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	-	-	1 243 350	-	1 243 350
<b>Итого денежные потоки</b>	<b>(31 748 370)</b>	<b>-</b>	<b>1 243 350</b>	<b>-</b>	<b>(30 505 020)</b>
<b>Чистый остаток на конец периода</b>	<b>(14 356 694)</b>	<b>-</b>	<b>(6 919 138)</b>	<b>(1 150 264)</b>	<b>(22 426 096)</b>
Активы на конец периода	-	-	4 160	-	4 160
Обязательства на конец периода	(14 356 694)	-	(6 923 297)	(1 150 265)	(22 430 256)
<b>Чистый остаток на конец периода</b>	<b>(14 356 694)</b>	<b>-</b>	<b>(6 919 137)</b>	<b>(1 150 265)</b>	<b>(22 426 096)</b>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023

ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Обязательства по оставшейся части покрытия (LRC)		Обязательства по возникшим требованиям (LIC)		Итого на 31 декабря 2022 года
	За исключением компонента убытка	Компонент убытка	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
<b>Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования на начало, в том числе:</b>					
Активы на начало периода	-	-	23 278	-	23 278
Обязательства на начало периода	(15 874 124)	-	(3 018 906)	(482 535)	(19 375 565)
<b>Итого остаток на начало периода</b>	<b>(15 874 124)</b>	<b>-</b>	<b>(2 995 628)</b>	<b>(482 535)</b>	<b>(19 352 287)</b>
<b>Изменения в отчете о прибылях и убытках</b>					
<i>Выручка по страхованию</i>					
Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	39 410 243	-	-	-	39 410 243
<b>Выручка по страхованию</b>	<b>39 410 243</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 410 243</b>
<i>Расходы по страховым услугам</i>					
Возникшие требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	(2 016 871)	-	(2 016 871)
Корректировки на обязательства по возникшим требованиям	-	-	345 914	68 429	414 343
<i>Аквизиционные денежные потоки</i>					
- Амортизация	(6 414 744)	-	-	-	(6 414 744)
<b>Результат оказания страховых услуг</b>	<b>32 995 499</b>	<b>-</b>	<b>(1 670 957)</b>	<b>68 429</b>	<b>31 392 971</b>
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе, прибыли и убытка	-	-	(51 778)	(12 149)	(63 927)
Эффект изменений валютного курса	(11 149)	-	-	-	(11 149)
<b>Итого изменения в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>32 984 350</b>	<b>-</b>	<b>(1 722 735)</b>	<b>56 280</b>	<b>31 317 895</b>
<i>Денежные потоки</i>					
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	(46 595 019)	-	-	-	(46 595 019)
Аквизиционные денежные потоки	9 786 323	-	-	-	9 786 323
Выплаты по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	-	-	2 005 966	-	2 005 966
<b>Итого денежные потоки</b>	<b>(36 808 696)</b>	<b>-</b>	<b>2 005 966</b>	<b>-</b>	<b>(34 802 731)</b>
<b>Чистый остаток на конец периода</b>	<b>(19 698 470)</b>	<b>-</b>	<b>(2 712 397)</b>	<b>(426 255)</b>	<b>(22 837 123)</b>
Активы на конец периода	-	-	12 373	-	12 373
Обязательства на конец периода	(19 698 471)	-	(2 724 770)	(426 255)	(22 849 496)
<b>Чистый остаток на конец периода</b>	<b>(19 698 471)</b>	<b>-</b>	<b>(2 712 397)</b>	<b>(426 255)</b>	<b>(22 837 123)</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

**ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

**10. АКТИВЫ ПО УДЕРЖИВАЕМЫМ ДОГОВОРАМ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ**

Балансовая стоимость Активов по портфелям удерживаемых договоров перестрахования по портфелям (группам) договоров по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование транспортных средств и грузов	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Прочее добровольное страхование	ИТОГО
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе							
- активы, оценённые с использованием РАА	26 212	1 221 958	4 060 934	4 986 106	1 449 371	914 125	12 658 706
Компонент возмещения убытка	-	-	-	-	-	-	-
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	24 036	304	25	31 590	200	9 685	65 840
	<b>50 248</b>	<b>1 222 262</b>	<b>4 060 959</b>	<b>5 017 696</b>	<b>1 449 571</b>	<b>923 810</b>	<b>12 724 546</b>

Балансовая стоимость Активов по портфелям удерживаемых договоров перестрахования по портфелям (группам) договоров по состоянию на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

Наименование показателей	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование транспортных средств и грузов	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Прочее добровольное страхование	ИТОГО
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе							
- активы, оцененные с использованием РАА	5 494	1 812 331	2 168 578	2 500 673	806 558	177 013	7 470 647
Компонент возмещения убытка	-	-	-	-	-	-	-
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	2 387	-	-	105 425	-	11 612	119 424
	<b>7 881</b>	<b>1 812 331</b>	<b>2 168 578</b>	<b>2 606 098</b>	<b>806 558</b>	<b>188 625</b>	<b>7 590 071</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

**ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по удерживаемым договорам перестрахования за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов, представлены следующим образом:

	Компонент оставшейся части покрытия		Компонент возникших требований	Итого на 31 декабря 2023 года
	Исключая компонент восстановления убытков	Компонент восстановления убытков		
Активы на начало периода	5 595 348	-	1 994 723	7 590 071
Обязательства на начало периода	-	-	-	-
<b>Чистые остатки на начало периода</b>	<b>5 595 348</b>	<b>-</b>	<b>1 994 723</b>	<b>7 590 071</b>
<b>Изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</b>				
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(28 621 529)	-	-	(28 621 529)
<i>Суммы, возмещенные перестраховщиками</i>				
Возмещение расходов по возникшим требованиям и прочие понесенные расходы по страховым услугам		-	4 172 505	4 172 505
<b>Чистые расходы по договорам перестрахования</b>	<b>(28 621 529)</b>	<b>-</b>	<b>4 172 505</b>	<b>(24 449 024)</b>
Финансовые доходы или расходы по договорам перестрахования, признанным в составе, прибыли и убытков	-	-	108 186	108 186
Эффект изменений валютного курса	31 353	-	-	31 353
<b>Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</b>	<b>(28 590 176)</b>	<b>-</b>	<b>4 280 691</b>	<b>(24 309 485)</b>
<i>Денежные потоки</i>				
Уплаченные премии	30 398 940	-	-	30 398 940
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим требованиям		-	(954 978)	(954 978)
<b>Итого денежные потоки</b>	<b>30 398 940</b>	<b>-</b>	<b>(954 978)</b>	<b>29 443 962</b>
<b>Чистые остатки на конец периода</b>	<b>7 404 112</b>	<b>-</b>	<b>5 320 436</b>	<b>12 724 548</b>
Активы на конец периода	7 404 111	-	5 320 435	12 724 546
Обязательства на конец периода	-	-	-	-
<b>Чистые остатки на конец периода</b>	<b>7 404 111</b>	<b>-</b>	<b>5 320 435</b>	<b>12 724 546</b>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023

ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Компонент оставшейся части покрытия		Компонент возникших требований	Итого на 31 декабря 2022 года
	Исключая компонент восстановления убытков	Компонент восстановления убытков		
Активы на начало периода	4 506 401	-	2 436 765	6 943 166
Обязательства на начало периода	-	-	-	-
<b>Чистые остатки на начало периода</b>	<b>4 506 401</b>	<b>-</b>	<b>2 436 765</b>	<b>6 943 166</b>
<b>Изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</b>				
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(27 019 077)	-	-	(27 019 077)
<i>Суммы, возмещенные перестраховщиками</i>				
Возмещение расходов по возникшим требованиям и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	623 015	623 015
<b>Чистые расходы по договорам перестрахования</b>	<b>(27 019 077)</b>	<b>-</b>	<b>623 015</b>	<b>(26 396 062)</b>
Финансовые доходы или расходы по договорам перестрахования, признанным в составе, прибыли и убытков	-	-	56 194	56 194
Эффект изменений валютного курса	(50 815)	-	-	(50 815)
<b>Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</b>	<b>(27 069 892)</b>	<b>-</b>	<b>679 209</b>	<b>(26 390 683)</b>
<i>Денежные потоки</i>				
Уплаченные премии	28 158 839	-	-	28 158 839
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим требованиям	-	-	(1 121 251)	(1 121 251)
<b>Итого денежные потоки</b>	<b>28 158 839</b>	<b>-</b>	<b>(1 121 251)</b>	<b>27 037 588</b>
<b>Чистые остатки на конец периода</b>	<b>5 595 348</b>	<b>-</b>	<b>1 994 723</b>	<b>7 590 071</b>
Активы на конец периода	5 595 348	-	1 994 723	7 590 071
Обязательства на конец периода	-	-	-	-
<b>Чистые остатки на конец периода</b>	<b>5 595 348</b>	<b>-</b>	<b>1 994 723</b>	<b>7 590 071</b>

(в тысячах казахстанских тенге)

## 11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

	Офисные здания	Транспортные средства	31 декабря 2023 года
<b>На начало</b>	<b>6 738</b>	<b>1 438</b>	<b>8 176</b>
Поступление	11 691	1 425	13 116
Расторжение договора	(9 327)	(1 465)	(10 792)
Начисленная амортизация	(4 713)	(655)	(5 368)
<b>На конец</b>	<b>4 389</b>	<b>743</b>	<b>5 132</b>

	Офисные здания	Транспортные средства	31 декабря 2022 года (пересчитано)
<b>На начало</b>	<b>1 767</b>	<b>2</b>	<b>1 769</b>
Поступление	14 322	2 154	16 476
Расторжение договора	(4 593)	-	(4 593)
Начисленная амортизация	(4 758)	(718)	(5 476)
<b>На конец</b>	<b>6 738</b>	<b>1 438</b>	<b>8 176</b>

Обязательства по аренде представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Краткосрочная часть обязательств	96	284
Долгосрочная часть обязательств	5 443	8 659
	<b>5 539</b>	<b>8 943</b>

Изменения в текущей стоимости обязательств представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Амортизация активов в форме права пользования	5 368	5 476
Амортизация дисконта по обязательствам	1 257	1 488
	<b>6 625</b>	<b>6 964</b>

## 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Прочая дебиторская задолженность	254 051	243 831
Резерв под обесценение	(236 087)	(236 348)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>17 964</b>	<b>7 483</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы, выданные за материалы и услуги	71 676	44 713
Краткосрочная задолженность по аренде	54 050	53 881
Прочие расходы будущих периодов	39 242	35 219
Краткосрочная дебиторская задолженность работников (по зарплате)	-	334
Товарно-материальные запасы	7 394	7 563
Предоплата по налогам	1 325	802
Прочие	89	61
Резерв под обесценение	(72)	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>173 704</b>	<b>142 573</b>
	<b>191 668</b>	<b>150 056</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА***(в тысячах казахстанских тенге)*

Изменения в резерве под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	<b>2023 год</b>	<b>2022 год (пересчитано)</b>
Величина резерва на начало года	(236 348)	(228)
Начисление резерва за год	-	(33)
Восстановление резерва за год	37	(236 087)
Использование резерва за год	152	-
<b>Величина резерва на конец года</b>	<b>(236 159)</b>	<b>(236 348)</b>

**13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов прочие обязательства представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года (пересчитано)</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность за предоставленные услуги	40 991	34 749
Задолженность по текущей аренде	1 289	1 469
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	265	269
	<b>42 545</b>	<b>36 487</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность перед сотрудниками по оплате труда	1 198	125
Резерв по неиспользованным отпускам	81 440	52 814
Кредиторская задолженность по налогам, кроме подоходного налога	75 371	38 499
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	-	0
Прочие	5 146	7 444
	<b>163 155</b>	<b>98 882</b>
<b>Всего:</b>	<b>205 700</b>	<b>135 369</b>

Изменения в резерве по неиспользованным отпускам за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	<b>2023 год</b>	<b>2022 год (пересчитано)</b>
<b>На 1 января</b>	<b>52 814</b>	<b>29 708</b>
Начисление резерва	85 304	61 472
Использование резерва	(56 678)	(38 366)
<b>На 31 декабря</b>	<b>81 440</b>	<b>52 814</b>

**14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ**

Количество акций по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлено следующим образом:

	<b>Выпущено, штук</b>	<b>Оплачено</b>
Простые акции	425 000	4 250 000

Каждая простая акция даёт право на один голос. Все акции выражены в тенге и имеют номинальную стоимость 10 000 тенге.

**Дивиденды**

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределённой прибыли и суммой чистой прибыли Компании за год, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА***(в тысячах казахстанских тенге)*

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Компания выплатила дивиденды в размере 4 372 668 тысяч тенге за счет чистой прибыли 2021 года, в том числе 3 151 622 тысяч тенге из расчета 7 415,58 тенге на одну простую акцию, и 1 221 046 тысяч тенге из расчета 2 873,05 тенге на одну простую акцию (в течение 2022 года Компания выплатила дивиденды в размере 5 000 000 тысяч тенге, в том числе: 3 500 000 тысяч тенге за период 2018-2020 годов из расчета 8235,29 тенге на одну простую акцию; 1 500 000 тысяч тенге за период 2020-2021 годов из расчета 3 529,41 тенге на одну простую акцию).

**Управление капиталом**

Компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платёжеспособности, устанавливаемых нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан (НБРК).

**Нормативный коэффициент платежеспособности**

Национальный банк Республики Казахстан («НБРК») требует от страховых компаний поддерживать коэффициент достаточности маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания выполнила норматив по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности как показано в следующей таблице:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Фактическая маржа платежеспособности	7 831 427	8 855 014
Минимальный размер маржи платежеспособности	3 585 152	3 055 465
<b>Маржа платежеспособности</b>	<b>2,18</b>	<b>2,90</b>

**Резервный капитал**

Резервный капитал сформирован на цели развития Компании (размещённые в высоколиквидные активы). По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов резервный капитал составляет 889 887 тысяч тенге.

**Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:**

	2023 года	2022 года (пересчитано)
<b>На 1 января</b>	<b>(1 035 369)</b>	250 395
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	578 424	(1 347 172)
Реализованные (доходы)/ расходы по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	5 334	61 408
<b>На 31 декабря</b>	<b>(451 611)</b>	<b>(1 035 369)</b>

Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это накопленная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанная в составе прочего совокупного дохода за вычетом реклассификаций в состав прибыли или убытка.

**Резерв на переоценку основных средств:**

	2023 года	2022 года (пересчитано)
<b>На 1 января</b>	84 101	31 580
Переоценка ОС	25 346	65 651
ОНО по переоценке	(5 065)	(13 130)
<b>На 31 декабря</b>	<b>104 382</b>	<b>84 101</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023  
ГОДА***(в тысячах казахстанских тенге)*

Компания в отчётном периоде провела переоценку двух нежилых помещений на земельных участках. Справедливая стоимость основных средств была определена по состоянию на 31 декабря 2023 года на основании независимой оценки компании ТОО «Valuer Consulting» (государственная лицензия № ФЛ-01714 от 28.11.2009 г.). Оценка привела к увеличению балансовой стоимости основных средств на 25 346 тысяч тенге, из которых 20 281 тысяча тенге была отражена в составе прочего совокупного дохода, за минусом эффекта отложенного налога на сумму 5 065 тысяч тенге. Оценка была произведена в соответствии с Международными стандартами оценки. Оценщик применил следующие общепринятые методы оценки справедливой стоимости: затратный и сравнительный, что является оценкой 3 уровня в иерархии оценки справедливой стоимости.

**Резерв обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	2023 года	2022 года (пересчитано)
На 1 января	137 889	-
Начисление резерва за год	145 275	137 889
Восстановление резерва за год	(236 844)	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>46 320</b>	<b>137 889</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

**15. РЕЗУЛЬТАТЫ ОКАЗАНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ**

52,87 % (в 2022 году: 58,48%) выручки по страхованию Компании приходится на сделки со связанными сторонами Компании (Примечание 24).

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года результаты оказания страховых услуг по портфелям предоставлены следующим образом:

	Ответственность владельцев транспортных средств	Гражданская ответственность перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование транспортных средств и грузов	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Прочее добровольное страхование	Итого за 2023 год
Договоры, оцениваемые по подходу на основе распределения премии (РАА)	269 446	67 376	180 572	8 473 171	6 680 149	9 904 838	18 526 933	1 558 494	979 607	46 640 586
<b>Итого выручка по страхованию</b>	<b>269 446</b>	<b>67 376</b>	<b>180 572</b>	<b>8 473 171</b>	<b>6 680 149</b>	<b>9 904 838</b>	<b>18 526 933</b>	<b>1 558 494</b>	<b>979 607</b>	<b>46 640 586</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года результаты оказания страховых услуг по портфелям предоставлены следующим образом:

	Ответственность владельцев транспортных средств	Гражданская ответственность перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование транспортных средств и грузов	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Прочее добровольное страхование	Итого за 2022 год
Договоры, оцениваемые по подходу на основе распределения премии	246 136	57 005	162 276	5 926 872	3 428 146	8 006 823	16 490 790	4 571 823	520 372	39 410 243
<b>Итого выручка по страхованию</b>	<b>246 136</b>	<b>57 005</b>	<b>162 276</b>	<b>5 926 872</b>	<b>3 428 146</b>	<b>8 006 823</b>	<b>16 490 790</b>	<b>4 571 823</b>	<b>520 372</b>	<b>39 410 243</b>

**16. РАСХОДЫ ПО СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ**

Расходы по страховым услугам в разрезе портфелей договоров страхования за 2023 год:

	Договоры без условий участия									
	Ответственность владельцев транспортных средств	Гражданская ответственность перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование транспортных средств и грузов	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Прочее добровольное страхование	Итого за 2023 год
Возникшие требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	89 208	57 335	6 532	179 408	73 779	1 156 591	4 060 521	(9 292)	419 702	<b>6 033 784</b>
Аквизиционные денежные потоки - Амортизация	45 844	8 994	16 009	7 747 968	160 002	622 429	815 748	55 294	73 351	<b>9 545 639</b>
<b>Итого расходы по страховым услугам</b>	<b>135 052</b>	<b>66 329</b>	<b>22 541</b>	<b>7 927 376</b>	<b>233 781</b>	<b>1 779 020</b>	<b>4 876 269</b>	<b>46 002</b>	<b>493 053</b>	<b>15 579 423</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

**Расходы по страховым услугам в разрезе портфелей договоров страхования за 2022 год:**

	Договоры без условий участия									Итого за 2022 год
	Ответственность владельцев транспортных средств	Гражданская ответственность перевозчика	Прочее обязательное страхование	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование транспортных средств и грузов	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Прочее добровольное страхование	
Возникшие требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	42 852	18 990	(173 167)	18 131	365 262	63 611	202 513	15 644	1 048 691	<b>1 602 527</b>
<i>Аквизиционные денежные потоки</i>										
- Амортизация	43 129	7 846	18 802	4 975 715	58 505	440 391	689 970	116 444	63 943	<b>6 414 745</b>
<b>Итого расходы по страховым услугам</b>	<b>85 981</b>	<b>26 836</b>	<b>(154 365)</b>	<b>4 993 846</b>	<b>423 767</b>	<b>504 002</b>	<b>892 483</b>	<b>132 088</b>	<b>1 112 634</b>	<b>8 017 272</b>

**17. ЧИСТЫЕ РАСХОДЫ ПО ДОГОВОРАМ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ**

Доходы и расходы по удерживаемым договорам перестрахования за 2023 год в разрезе портфелей договоров страхования составили:

	Прочее обязательное страхование	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование транспортных средств и грузов	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Прочее добровольное страхование	Итого за 2023 год
<i>Суммы, связанные с изменениями обязательства по оставшейся части покрытия</i>								
Договоры, оцениваемые по подходу на основе распределения премии (РАА)	-	13 077	3 331 238	7 363 361	16 081 439	1 159 210	673 204	28 621 529
<b>Распределение уплаченных перестраховочных премий</b>	-	<b>13 077</b>	<b>3 331 238</b>	<b>7 363 361</b>	<b>16 081 439</b>	<b>1 159 210</b>	<b>673 204</b>	<b>28 621 529</b>
<i>Суммы возмещения по возникшим требованиям и прочие расходы по страхованию</i>								
Договоры, оцениваемые по подходу на основе распределения премии (РАА)	-	(48 973)	(304)	(1 082 565)	(745 010)	(500)	(2 295 153)	<b>(4 172 505)</b>
<b>Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования</b>	-	<b>(35 896)</b>	<b>3 330 934</b>	<b>6 280 796</b>	<b>15 336 429</b>	<b>1 158 710</b>	<b>(1 621 949)</b>	<b>24 449 024</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

**ГОДА**

*(в тысячах казахстанских тенге)*

Доходы и расходы по удерживаемым договорам перестрахования за 2022 год в разрезе портфелей договоров страхования составили:

	Прочее обязательное страхование	Страхование от несчастных случаев	Добровольное медицинское страхование	Страхование транспортных средств и грузов	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Прочее добровольное страхование	Итого за 2022 год
<i>Суммы, связанные с изменениями обязательства по оставшейся части покрытия</i>								
Договоры, оцениваемые по подходу на основе распределения премии (РАА)	-	494 749	2 593 183	5 931 593	14 184 049	3 537 813	277 690	27 019 077
<b>Распределение уплаченных перестраховочных премий</b>	<b>-</b>	<b>494 749</b>	<b>2 593 183</b>	<b>5 931 593</b>	<b>14 184 049</b>	<b>3 537 813</b>	<b>277 690</b>	<b>27 019 077</b>
<i>Суммы возмещения по возникшим требованиям и прочие расходы по страхованию</i>								
Договоры, оцениваемые по подходу на основе распределения премии (РАА)	137 781	(33 247)	-	93 802	(175 056)	-	(646 295)	(623 015)
<b>Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования</b>	<b>137 781</b>	<b>461 502</b>	<b>2 593 183</b>	<b>6 025 395</b>	<b>14 008 993</b>	<b>3 537 813</b>	<b>(368 605)</b>	<b>26 396 062</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023***(в тысячах казахстанских тенге)***18. ЧИСТЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов, инвестиционный доход представлен следующим образом:

	2023 год	2022 год (пересчитано)
<b>Процентные доходы по:</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 556 891	1 235 777
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	464 133	19 303
Операции "обратное РЕПО"	136 638	155 407
Средства в кредитных учреждениях	48 428	103 471
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 206 091</b>	<b>1 513 958</b>
<b>Процентные расходы по:</b>		
Кредиторской задолженности по операциям РЕПО	(245 131)	(73 394)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(245 131)</b>	<b>(73 394)</b>
<b>Прочий инвестиционный доход:</b>		
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенные из прочего совокупного дохода	(5 334)	(61 408)
Прибыль от переоценки аффинированных драгоценных металлов	-	21 841
Чистая торговая прибыль от операций с аффинированными драгоценными металлами	-	(2 748)
Чистая торговая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(13 913)	10 517
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	(394 230)	792 016
<b>Итого прочий инвестиционный доход</b>	<b>(413 477)</b>	<b>760 218</b>
<b>Чистый инвестиционный доход</b>	<b>1 547 483</b>	<b>2 200 782</b>

**19. ЧИСТЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ**

Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года, включают следующее.

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Финансовые расходы по обязательствам по возникшим требованиям (LIC)	(115 299)	(51 778)
Финансовые расходы по рисковому поправке (РП)	(25 017)	(12 149)
	<b>(140 316)</b>	<b>(63 927)</b>
Финансовые доходы по удерживаемым договорам перестрахования		
Финансовые расходы по возмещению обязательств по возникшим убыткам (LIC re)	88 771	45 776
Финансовые расходы по возмещению обязательств по рисковому поправке (РП re)	19 415	10 418
	<b>108 186</b>	<b>56 194</b>
<b>Чистые финансовые расходы по страхованию</b>	<b>(32 130)</b>	<b>(7 733)</b>

**20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ (НЕТТО)**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, прочие операционные расходы представлены следующим образом:

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

(в тысячах казахстанских тенге)

	за 2023 год	за 2022 год
Заработная плата и другие выплаты	673 963	586 409
Профессиональные услуги	192 797	90 358
Прочие расходы	115 668	36 454
Расходы по созданию резерва по отпускам	85 304	61 472
Услуги связи и информационные услуги	50 123	48 581
Износ и амортизация	52 353	42 903
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	28 392	21 290
Командировочные расходы	28 565	49 120
Банковские расходы	26 820	13 848
Коммунальные услуги	25 863	21 530
Канцелярские товары и прочие офисные расходы	23 842	16 248
Транспортные услуги	12 182	15 765
	<b>1 315 872</b>	<b>1 003 978</b>

**21. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ**

Налогообложение базируется на налоговом учёте, который ведётся и рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Компании возникают постоянные налоговые разницы. Инвестиционный доход, возникший по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на Казахской фондовой бирже, освобождается от налогообложения.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Ниже представлен расчёт, произведённый для приведения расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных путём применения официальной ставки налогообложения 20% к доходу до корпоративного подоходного налога, отражённого в прилагаемой финансовой отчётности, к расходам по корпоративному подоходному налогу, учтённому в финансовой отчётности:

	2023 год	2022 год (пересчитано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1 057 485	1 080 217
Экономия (расходы) по отложенному подоходному налогу	(9 662)	(7 793)
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>1 047 823</b>	<b>1 072 424</b>

Сверка эффективной налоговой ставки за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлена следующим образом:

	2023 год	2022 год (пересчитано)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>6 784 785</b>	<b>5 839 262</b>
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчётная сумма налога по установленной ставке	1 356 957	1 167 852
<b>Налоговый эффект постоянных разниц</b>		
Необлагаемый доход от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	(397 221)	(310 833)
Необлагаемые доходы (не вычитаемые расходы)	88 087	215 405
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>1 047 823</b>	<b>1 072 424</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

(в тысячах казахстанских тенге)

**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отражённой в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данные отложенные налоговые обязательства были признаны в данной финансовой отчётности.

Согласно действующему налоговому законодательству, срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен. Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлено следующим образом:

2023 год	Остаток на 1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(35 483)	(741)	(5 065)	(41 289)
Прочие обязательства	10 622	10 403		21 025
	<b>(24 861)</b>	<b>9 662</b>	<b>(5 065)</b>	<b>(20 264)</b>
2022 год (пересчитано)	Остаток на 1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2022 года (пересчитано)
Основные средства и нематериальные активы	(25 609)	3 256	(13 130)	(35 483)
Прочие обязательства	6 085	4 537		10 622
	<b>(19 524)</b>	<b>7 793</b>	<b>(13 130)</b>	<b>(24 861)</b>

**22. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

На 31 декабря 2023 года	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	269 429	-	269 429
Средства в кредитных учреждениях	3 630 283	-	3 630 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 198 862	12 694 305	18 893 167
Активы по договорам страхования	4 160	-	4 160
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	12 620 384	104 162	12 724 546
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 895 557	-	2 895 557
Основные средства и нематериальные активы	-	347 670	347 670
Активы в форме права пользования	-	5 132	5 132
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу	147 833	-	147 833
Прочие активы	188 827	2 841	191 668
	<b>25 955 335</b>	<b>13 154 110</b>	<b>39 109 445</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Обязательства по договорам страхования	22 179 322	250 934	22 430 256
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		20 264	20 264
Обязательства по аренде	5 539	-	5 539
Прочие обязательства	205 700	-	205 700
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>22 390 561</b>	<b>271 198</b>	<b>22 661 759</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 564 774</b>	<b>12 882 912</b>	<b>16 447 686</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023***(в тысячах казахстанских тенге)*

<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>В течение 12 месяцев</b>	<b>Более 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	586 718	-	586 718
Средства в кредитных учреждениях	1 305 598	-	1 305 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 807 423	13 237 555	20 044 978
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	5 278 472	-	5 278 472
Активы по договорам страхования	12 373	-	12 373
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	7 456 755	133 316	7 590 071
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 991 317	150 533	2 141 850
Основные средства и нематериальные активы	-	339 759	339 759
Активы в форме права пользования	-	8 176	8 176
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу	131 540	-	131 540
Прочие активы	150 056	-	150 056
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>23 720 252</b>	<b>13 869 339</b>	<b>37 589 591</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Обязательства по договорам страхования	22 432 956	416 540	22 849 496
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	24 861	24 861
Обязательства по аренде	8 943	-	8 943
Прочие обязательства	133 900	1 469	135 369
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>22 575 799</b>	<b>442 870</b>	<b>23 018 669</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 144 453</b>	<b>13 426 469</b>	<b>14 570 922</b>

**23. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА****Политические и экономические условия в Республике Казахстан**

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно оценить.

**Налогообложение**

Казахстанское налоговое законодательство Республики Казахстан часто претерпевает изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение трех календарных лет.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые выплаты произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

**Судебные процессы и иски**

В ходе обычной деятельности Компания может являться объектом судебных исков и претензий. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет иметь место, возникающее из этих исков и претензий, не окажет значительного влияния на финансовое положение и дальнейшую деятельность Компании.

### Охрана окружающей среды

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков.

### Страхование

Компания страхует гражданскую ответственность работодателя в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

## 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. Связанными также являются стороны, находящиеся под общим контролем, а также ключевой управленческий персонал. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов и за годы, закончившиеся на эти даты, Компания имеет следующие операции со связанными сторонами:

### Операции с членами Совета директоров и Правления

Общее вознаграждение включено в состав заработной платы и соответствующих налогов.

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

### Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают компании под контролем акционеров, включая ТОО «Корпорация Казахмыс». Руководство рассмотрело два основных момента в суждении о наличии критериев связанности с ТОО «Корпорация Казахмыс»: доля владения 9.99% в Компании и существенный объём и сущность совместных операций. Тарифы по премиям в договорах страхования со связанными сторонами основаны на субъективной оценке страховых рисков Руководством Компании.

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам, а также соответствующие суммы операций с прочими связанными сторонами, указанные в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, могут быть представлены следующим образом:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года (пересчитано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Активы</b>				
<b>Прочие активы</b>	<b>2 795</b>	<b>191 668</b>	<b>499</b>	<b>150 056</b>
- прочие связанные стороны	2 795		499	
<b>Обязательства</b>				
<b>Обязательства по договорам страхования</b>	<b>10 381 203</b>	<b>22 430 256</b>	<b>17 228 226</b>	<b>19 375 565</b>
- ключевой управленческий персонал	79		57	
- прочие связанные стороны	10 379 133		17 228 147	
- акционер	1 991		22	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>1 289</b>	<b>205 700</b>	<b>1 469</b>	<b>135 369</b>
- прочие связанные стороны	1 289		1 469	
<b>Обязательства по аренде</b>	<b>71</b>	<b>5 539</b>	<b>234</b>	<b>8 943</b>
- прочие связанные стороны	71	-	234	-

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

(в тысячах казахстанских тенге)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2023 год		2022 год (пересчитано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Выручка по страхованию</b>	<b>24 658 761</b>	<b>46 640 586</b>	<b>23 048 714</b>	<b>39 410 243</b>
-прочие связанные стороны	24 658 761		23 048 714	
<b>Расходы по страховым услугам</b>	<b>(515 346)</b>	<b>(15 579 423)</b>	<b>(147 753)</b>	<b>(8 017 272)</b>
-прочие связанные стороны	(514 251)		(147 753)	
-акционер	(1 095)		-	
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(4 415)</b>	<b>(1 315 872)</b>	<b>(3 032)</b>	<b>(1 003 978)</b>
-прочие связанные стороны	(4 415)		(1 832)	
-акционер	-		(1 200)	

**Вознаграждение руководящему персоналу**

На 31 декабря 2023 года ключевой управленческий персонал состоит из членов Совета директоров, Правления и главного бухгалтера Компании в количестве 9 человек (в 2022 году: 8 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

Выплаты руководящему персоналу преимущественно состоят из расходов по заработной плате и вознаграждений, установленных контрактом и внутренними положениями Компании.

	2023 год	2022 год
Члены Совета директоров	110 880	124 734
Члены Правления	251 167	139 229
	<b>362 047</b>	<b>263 963</b>

**25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

**Учётные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов.

	Оценка на 31 декабря 2023 года		Оценка на 31 декабря 2022 года (пересчитано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 893 167	18 893 167	20 044 978	20 044 978
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	269 429	269 429	586 718	586 718
Средства в кредитных учреждениях	3 630 283	3 630 283	1 305 598	1 305 598
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 895 557	2 895 557	2 141 850	2 141 850
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	-	-	5 278 472	5 278 472
Активы по договорам страхования	4 160	4 160	12 373	12 373
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	12 724 546	12 724 546	7 590 071	7 590 071
Прочие финансовые активы	17 964	17 964	7 483	7 483
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>38 435 106</b>	<b>38 435 106</b>	<b>36 967 543</b>	<b>36 967 543</b>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023

(в тысячах казахстанских тенге)

<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Обязательства по договорам страхования	22 430 256	22 430 256	22 849 496	22 849 496
Обязательства по аренде	5 539	5 539	8 943	8 943
Прочие финансовые обязательства	42 545	42 545	36 487	36 487
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>22 478 340</b>	<b>22 478 340</b>	<b>22 894 926</b>	<b>22 894 926</b>

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов 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. Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Компания использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

### 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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). 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 рыночных данных, при том, 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.

Руководство Компании считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов текущая стоимость таких финансовых активов и обязательств как денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных учреждениях, активы по договорам страхования, активы по удерживаемым договорам перестрахования обязательства по договорам страхования, прочие финансовые обязательства, отражённые в финансовой отчётности, примерно равна их справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности Компании по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2023 года
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	18 893 167	-	18 893 167
<b>Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	269 429	-	269 429
Средства в кредитных учреждениях	-	3 630 283	-	3 630 283
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 895 557	-	2 895 557
Активы по договорам страхования	-	-	4 160	4 160
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	-	-	12 724 546	12 724 546
Прочие финансовые активы	-	-	17 964	17 964
<b>Итого</b>	-	<b>25 688 436</b>	<b>12 746 670</b>	<b>38 435 106</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Обязательства по договорам страхования	-	-	22 430 256	22 430 256
Обязательства по аренде	-	-	5 539	5 539
Прочие финансовые обязательства	-	-	42 545	42 545
<b>Итого</b>	-	-	<b>22 478 340</b>	<b>22 478 340</b>

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2022 года
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	20 044 978	-	20 044 978
<b>Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	586 718	-	586 718
Средства в кредитных учреждениях	-	1 305 598	-	1 305 598
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 141 850	-	2 141 850
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	-	5 278 472	-	5 278 472
Активы по договорам страхования	-	-	12 373	12 373
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	-	-	7 590 071	7 590 071
Прочие финансовые активы	-	-	7 483	7 483
<b>Итого</b>	-	<b>29 357 616</b>	<b>7 609 927</b>	<b>36 967 543</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Обязательства по договорам страхования	-	-	22 849 496	22 849 496
Обязательства по аренде	-	-	8 943	8 943
Прочие финансовые обязательства	-	-	36 487	36 487
<b>Итого</b>	-	-	<b>22 894 926</b>	<b>22 894 926</b>

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов, не было переводов между Уровнями 1,2 и 3.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» на сумму 20 758 тыс. тенге, классифицируемые как Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были отражены по себестоимости.

### *Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

## **26. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ И ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

Деятельность Компании подвержена различным страховым и финансовым рискам, и эта деятельность предполагает анализ, оценку, принятие и управление определенной степенью риска или комбинацией рисков. Принятие риска является основой финансового бизнеса, а операционные риски - неизбежным следствием ведения бизнеса. Поэтому целью Компании является достижение надлежащего баланса между риском и доходностью и минимизация потенциального негативного влияния на финансовые показатели Компании.

Политика Компании по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление соответствующих лимитов рисков и средств контроля, а также на мониторинг рисков и соблюдение лимитов. Компания регулярно пересматривает свои политики и системы управления рисками, чтобы отразить изменения на рынках, в продуктах и в появляющейся передовой практике.

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

Правление 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 начальника Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за 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.

Наиболее существенными видами рисков, с которыми сталкивается Компания, являются страховой риск, риск перестрахования, кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и других ценовых рисков.

Компания заключает договоры, в рамках которых передается страховой риск. В данном разделе представлены данные риски и описаны способы, которые Компания использует для управления ими.

### **26.1. Управление страховым риском**

#### **(а) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска**

Основная деятельность по страхованию и перестрахованию, осуществляемая Компанией, предполагает принятие риска убытка от физических лиц и организаций, которые непосредственно подвержены риску. Такие риски могут быть связаны с имуществом, ответственностью, несчастным случаем, грузами, здоровьем, финансовыми или иным рисками, которые могут возникать в результате страхового события. При этом Компания подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору.

Компания управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы, процедур одобрения операций, которые включают новые продукты или превышают определенные лимиты, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов.

Основной риск заключается в том, что частота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

**(i) Стратегия по страховой деятельности**

Стратегия Компании по страховой деятельности направлена на диверсификацию с целью обеспечения сбалансированного портфеля и основана на наличии большого портфеля аналогичных рисков в течение ряда лет, и благодаря этому, считается, что снижается изменчивость возможного исхода.

Стратегия Компании по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, которые Компания готова страховать. Данная стратегия является основой для правил страхования, которые определяют условия по видам страхования, с целью обеспечения соответствующего выбора рисков в состав портфеля.

Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе.

**(ii) Стратегия по перестрахованию**

Компания перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и обеспечения финансовой устойчивости. Компания передает в факультативное перестрахование и облигаторное перестрахование с целью снижения чистого риска и недопущения превышения фактической маржи платежеспособности.

Однако перестрахование не освобождает Компанию от обязательств перед страхователями. В случае, если перестраховщик не выполняет свои обязательства, Компания остается ответственной за выплату страховых возмещений. Кредитоспособность перестраховщиков оценивается ежегодно посредством анализа их финансовой стабильности. Руководство обеспечивает ежемесячный мониторинг кредитных рейтингов перестраховщиков, анализ рискообразующих факторов по перестрахованию.

В целях снижения зависимости от перестрахования и для уменьшения доли передаваемой на перестрахование премии, Компания в очередной раз продлила имущественный облигатор на базе RiskXL, который характеризуется передачей меньшего объема премии на перестрахование за счет непропорциональной структуры защиты.

**(б) Концентрация страховых рисков**

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается Компания, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства Компании. Такая концентрация может возникнуть в отношении одного договора страхования или небольшого количества связанных договоров, и быть связана с обстоятельствами, когда могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

Концентрации рисков могут возникнуть, как в результате событий, происходящих редко, но имеющих высокую степень тяжести, таких как стихийные бедствия, так и в ситуациях, когда страховая деятельность отклоняется в сторону определенной группы, например, определенное географическое расположение или демографические тенденции.

Компания приобретает покрытие по перестрахованию для классов страхования, и регулярно проводит оценку затрат и выгод, связанных с программой перестрахования.

**(в) Общая подверженность риску**

Компания определяет общую подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Компания отслеживает эту подверженность, как на момент заключения договора, так и ежемесячно, путем анализа совокупности рисков, которым подвержена Компания. Компания использует ряд инструментов моделирования, с целью оценки эффективности программ перестрахования и чистой подверженности Компании рискам.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имела 53 487 действующих договоров страхования (на 31 декабря 2022 года: 61 050).

**(i) Подверженность риску различных направлений деятельности**

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2023 года, представлена следующим образом:

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Договоры страхования	Удерживаемые договоры перестрахования	Нетто
Имущество - добровольное	2 398 074	2 118 247	279 827
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	2 464 973	2 438 151	26 822
Грузы – добровольное	1 256 289	1 202 875	53 414
Несчастный случай – добровольное	101 262	7 102	94 160
Гражданская ответственность перевозчика – обязательное	286 044	-	286 044
Общая гражданская ответственность – добровольное	373 320	250 629	122 691
Ответственность владельцев водного транспорта - добровольное	276 000	274 620	1 380
Финансовые убытки – добровольное	142 185	138 485	3 700
Воздушный транспорт – добровольное	227 112	223 625	3 487
Профессиональная ответственность – добровольное	219 490	212 465	7 025
Водный транспорт – добровольное	99 731	98 742	989
На случай болезни – добровольное	92 736	90 750	1 986
Титульное страхование – добровольное	66 815	28	66 787
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	102 422	-	102 422
Прочие добровольные виды страхования	103 304	58 420	44 884
Прочие обязательные виды страхования	25 850	-	25 850
	<b>8 235 607</b>	<b>7 114 139</b>	<b>1 121 468</b>

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2022 года, представлена следующим образом:

	Договоры страхования	Удерживаемые договоры перестрахования	Нетто
Имущество - добровольное	2 374 052	1 587 553	786 498
Ответственность владельцев воздушного транспорта – добровольное	1 348 140	1 315 440	32 700
Грузы – добровольное	1 375 476	1 366 825	8 651
Несчастный случай – добровольное	128 584	2 503	126 081
Гражданская ответственность перевозчика – обязательное	259 606	-	259 606
Общая гражданская ответственность – добровольное	409 879	264 341	145 539
Ответственность владельцев водного транспорта - добровольное	520 000	517 250	2 750
Финансовые убытки – добровольное	129 579	124 791	4 788
Воздушный транспорт – добровольное	104 785	102 191	2 594
Профессиональная ответственность – добровольное	112 219	103 741	8 478
Водный транспорт – добровольное	98 373	97 997	376
На случай болезни – добровольное	78 535	76 736	1 799
Титульное страхование – добровольное	71 588	-	71 588
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	86 633	-	86 633
Прочие добровольные виды страхования	94 029	44 323	49 706
Прочие обязательные виды страхования	22 479	-	22 479
	<b>7 213 957</b>	<b>5 603 691</b>	<b>1 610 266</b>

**(ii) Подверженность влиянию рисков в разрезе стран**

По состоянию на 31 декабря 2023 года, Компания сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан:

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Договоры страхования	Удерживаемые договоры перестрахования	Нетто
Германия	721 536	680 657	40 879
Нидерланды	164 573	164 573	-
Армения	74 129	74 129	-
Кыргызстан	12 287	8 064	4 223
Сингапур	9 533	297	9 236
острова Мадейра	7 631	5 259	2 372
Соединенные Штаты	905	461	444
Прочие страны	1 153	482	671
Казахстан	7 243 860	6 180 217	1 063 643
<b>Итого</b>	<b>8 235 607</b>	<b>7 114 139</b>	<b>1 121 468</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года, Компания сталкивается с рисками в следующих странах, помимо Республики Казахстан:

	Договоры страхования	Удерживаемые договоры перестрахования	Нетто
Нидерланды	167 106	167 106	-
Кыргызстан	1 720	1 141	579
острова Мадейра	7 151	1 588	5 563
Соединенные Штаты	3 029	2 558	471
Турция	37 587	36 017	1 570
Прочие страны	1 682	585	1 097
Казахстан	6 995 682	5 394 696	1 600 986
<b>Итого</b>	<b>7 213 957</b>	<b>5 603 691</b>	<b>1 610 266</b>

**Группы активов по договорам перестрахования.**

Концентрация по перестраховщикам на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
MITSUI SUMITOMO INSURANCE COMPANY (EUROPE), LIMITED	1 940 314	2 135 564
AMERICAN INTERNATIONAL GROUP UK LIMITED (AIG UK)	618 846	450 385
STARR INTERNATIONAL (EUROPE) LTD	407 844	282 970
ALLIANZ GLOBAL CORPORATE & SPECIALTY SE, UK	407 852	0
QBE EUROPE SA/NV ON BEHALF OF BRITISH MARINE SCOR SE	230 000	245 000
CHUBB EUROPEAN GROUP SE, UK BRANCH	221 395	217 316
GREAT LAKES INSURANCE SE	208 353	0
GREAT LAKES INSURANCE SE	190 560	189 792
СТРАХОВОЕ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИНГОССТРАХ»	144 609	92 808
SIRIUSPOINT INTERNATIONAL INSURANCE CORPORATION (PUBL)	133 880	71 229
Прочие	2 610 486	1 918 627
	<b>7 114 139</b>	<b>5 603 691</b>

**(д) Развитие убытков**

Анализ динамики развития убытков за прошедший период обеспечивает способность Компании оценить конечный размер убытков периода. Компания провела анализ развития убытков по всем классам страхования.

Хотя информация в таблице и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей финансовой отчётности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Компания считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на конец 2023 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределённости, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

В данном раскрытии указываются суммы обязательств по договорам страхования, а именно обязательства по убыткам, без учета рискованной поправки и расходов на урегулирование убытков.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

(в тысячах казахстанских тенге)

Валовая сумма требований	Год страхового случая								
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Итого
<b>Расчетные оценки не дисконтированных валовых сумм требований</b>									
В конце года страхового случая	2 871 714	2 907 417	2 961 072	2 277 431	2 383 219	2 616 776	4 168 346	5 837 375	
Через год	1 602 233	1 645 417	2 413 922	2 378 778	794 489	1 942 864	2 786 106		
Два года спустя	1 543 289	1 773 369	2 364 791	1 571 260	1 838 099	1 560 629			
Три года спустя	1 016 735	1 404 650	2 069 341	1 606 834	1 513 726				
Четыре года спустя	1 114 416	1 297 813	3 260 331	1 873 505					
Пять лет спустя	1 177 596	3 550 594	3 242 704						
Шесть лет спустя	3 714 884	3 498 100							
Кумулятивная валовая сумма выплаченных требований	(3 660 906)	(3 495 181)	(3 241 743)	(1 869 283)	(1 493 238)	(1 283 161)	(1 002 461)	(792 365)	(16 838 338)
Валовая сумма обязательств за период страхового случая с 2014 по 2023 г.	<b>53 978</b>	<b>2 919</b>	<b>962</b>	<b>4 222</b>	<b>20 487</b>	<b>277 468</b>	<b>1 783 645</b>	<b>5 045 010</b>	<b>7 188 691</b>
Валовая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю									-
Эффект дисконтирования									(370 758)
<b>Валовая сумма обязательств по возникшим требованиям</b>									<b>6 817 933</b>

## **26.2. Управление финансовыми рисками**

### **(а) Политика и процедуры по управлению рисками**

Управление финансовыми рисками лежит в основе деятельности Компании и, также, как и страховые риски, является существенным элементом операционной деятельности Компании. Кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, включающий риск изменения цены, ставки вознаграждения и валютный риск, являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

### **(б) Рыночный риск**

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов, страховых договоров или договоров перестрахования, вызванный колебаниями рыночных цен. Рыночный риск включает три вида рисков: колебания валютных курсов (валютный риск), изменения рыночных процентных ставок (процентный риск) и колебания рыночных цен (ценовой риск).

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, результаты которого рассматриваются Правлением, Советом директоров.

Установлены основные принципы распределения активов и структура лимитов для инвестиционного портфеля, чтобы обеспечить покрытие обязательств активами и получение необходимого дохода для выполнения обязательств по договорам Компании.

Характер подверженности Компании страховым рискам и ее цели, а также используемые политики и процедуры для управления и измерения рисков остались неизменными по сравнению с предыдущим периодом.

### **(i) Процентный риск**

Процентный риск представляет собой риск колебаний справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовым инструментам, страховым договорам или договорам перестрахования, вызванных изменениями рыночных процентных ставок.

Инструменты с плавающей процентной ставкой создают риск движения денежных потоков для Компании, в то время как инструменты с фиксированной процентной ставкой подвергают Компанию риску изменения справедливой стоимости.

Не существует прямой договорной связи между финансовыми активами и страховыми договорами. Однако, политика Компании в отношении процентного риска предусматривает управление уровнем чистого процентного риска путем поддержания подходящего сочетания инструментов с фиксированными и переменными процентными ставками для обеспечения обязательств по страховым договорам. Политика также предполагает управление сроками погашения финансовых активов, приносящих проценты.

Компания не имеет значительной концентрации процентного риска.

Компания подвержена риску изменения процентной ставки в связи с имеющимися у нее долговыми инструментами, а также в отношении обязательств или активов по возникшим требованиям, урегулирование по которым ожидается в период, превышающий год с момента возникновения требования.

### **Средние ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года (пересчитано)	
	Сумма	Средняя ставка вознаграждения	Сумма	Средняя ставка вознаграждения
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>				
Тенге	3 575 938	15,50%	1 143 997	12,00%
Доллар США	54 345	1,00%	161 601	1,00%
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Тенге	6 463 093	15,30%	9 756 606	9,46%
Доллар США	12 430 074	5,50%	10 288 372	4,33%
<b>Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО</b>				
Тенге	-	-	5 278 472	17,67%
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Тенге	151 831	16,04%	150 636	12,00%
Доллар США	2 743 726	5,29%	1 991 214	4,32%
<b>Обязательства по аренде</b>				
тенге	5 539	15,77%	8 943	12,53%
<b>Активы по договорам страхования</b>				
Тенге	4 160	-	12 373	-
<b>Активы по удерживаемым договорам перестрахования</b>				
Тенге	11 569 933	15,81%	7 303 973	14,86%
Доллары США	1 112 727		282 272	
Евро	41 886		3 826	
<b>Обязательства по страхованию</b>				
Тенге	22 074 022	15,81%	22 588 371	14,86%
Доллары США	349 808		260 962	
Евро	11 749		(212)	
RUB	(5 517)		375	
KGS	194		-	

Отрицательная сумма обязательств выходит по группам договоров страхования в российских рублях в 2023 году, и в Евро в 2022 году, при этом данные группы договоров страхования входят в состав портфеля «Страхования имущества», по которому сумма обязательств положительная на уровне портфеля, в связи с чем данная группа не перенесена в активы по договорам страхования.

**ii) Валютный риск**

Валютный риск представляет собой возможность колебаний справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов, активов и/или обязательств по страховым и перестраховочным договорам, вызванных изменениями курсов валют.

Главные операции Компании проводятся в казахстанских тенге, и ее воздействие на валютный риск проявляется преимущественно в отношении долларов США.

Большинство финансовых активов Компании номинированы в той же валюте, что и ее обязательства по страховым договорам.

Компания частично уменьшает валютный риск, связанный с страховыми договорами, заключая перестраховочные договоры, номинированные в той же валюте, что и обязательства по страховым договорам.

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

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Доллары США	Евро	RUB	KGS	Тенге	Всего
<b>Активы</b>						-
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	247 007	-	1 254	-	21 168	269 429
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	54 345	-	-	-	3 575 938	3 630 283
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	12 430 074	-	-	-	6 463 093	18 893 167
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	2 743 726	-	-	-	151 831	2 895 557
Активы по договорам страхования (Примечание 9)	-	-	-	-	4 160	4 160
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	1 112 727	41 886	-	-	11 569 933	12 724 546
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	-	-	-	-	17 964	17 964
<b>Всего активов</b>	<b>16 587 879</b>	<b>41 886</b>	<b>1 254</b>	<b>-</b>	<b>21 804 087</b>	<b>38 435 106</b>
<b>Обязательства</b>						-
Обязательства по договорам страхования (Примечание 9)	349 808	11 749	(5 517)	194	22 074 022	22 430 256
Обязательство по аренде (Примечание 11)	-	-	-	-	5 539	5 539
Прочие финансовые обязательства (Примечание 13)	-	-	-	-	42 545	42 545
<b>Всего обязательств</b>	<b>349 808</b>	<b>11 749</b>	<b>(5 517)</b>	<b>194</b>	<b>22 122 106</b>	<b>22 478 340</b>
<b>Нетто-подверженность</b>	<b>16 238 071</b>	<b>30 137</b>	<b>6 771</b>	<b>(194)</b>	<b>(318 019)</b>	<b>15 956 766</b>

Структура финансовых активов и обязательств и, активов и обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	RUB	Тенге	Всего
<b>Активы</b>					-
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	491 345	-	11 295	84 078	586 718
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	161 622	-	-	1 143 976	1 305 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	10 288 372	-	-	9 756 606	20 044 978
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	-	-	-	5 278 472	5 278 472
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	1 991 317	-	-	150 533	2 141 850
Активы по договорам страхования (Примечание 9)	-	-	-	12 373	12 373
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	282 272	3 826	-	7 303 973	7 590 071
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	-	-	-	7 483	7 483
<b>Всего активов</b>	<b>13 214 928</b>	<b>3 826</b>	<b>11 295</b>	<b>23 737 494</b>	<b>36 967 543</b>
<b>Обязательства</b>					-
Обязательства по договорам страхования (Примечание 9)	260 962	(212)	375	22 588 371	22 849 496
Обязательство по аренде (Примечание 11)	-	-	-	8 943	8 943
Прочие финансовые обязательства (Примечание 13)	-	-	-	36 487	36 487
<b>Всего обязательств</b>	<b>260 962</b>	<b>(212)</b>	<b>375</b>	<b>22 633 801</b>	<b>22 894 926</b>
<b>Нетто-подверженность</b>	<b>12 953 966</b>	<b>4 038</b>	<b>10 920</b>	<b>1 103 693</b>	<b>14 072 617</b>

В таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

(в тысячах казахстанских тенге)

Валюта	Курсы валют					
	на 31 декабря 2023 года	Параллельный сдвиг		на 31 декабря 2022 года	Параллельный сдвиг	
		рост на 10%	снижение на 10%		рост на 10%	снижение на 10%
Доллар США	<b>454,56</b>	500,02	409,10	<b>462,65</b>	508,92	416,39
RUB	<b>5,06</b>	5,57	4,55	<b>6,43</b>	7,07	5,79
Евро	<b>502,24</b>	552,464	452,016	<b>492,86</b>	542,15	443,57
KGS	<b>5,1</b>	5,61	4,59	<b>5,4</b>	5,94	4,86

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Компании до налогообложения (за счет изменений в справедливой стоимости монетарных активов и обязательств) повышению и понижению курса тенге к доллару США и прочим валютам. Укрепление курса тенге, как показано ниже, по отношению к доллару США и прочим валютам по состоянию на отчетные даты уменьшило бы величину прибыли или убытка, за вычетом налогов, на нижеуказанные суммы. Данная аналитическая информация основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Компания рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода.

	Воздействие на прибыль или убыток	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Укрепление доллара США	1 623 807	1 295 397
Ослабление доллара США	(1 623 807)	(1 295 397)
Укрепление RUB	677	1 092
Ослабление RUB	(677)	(1 092)
Укрепление Евро	3 014	404
Ослабление Евро	(3 014)	(404)
Укрепление KGS	(19)	-
Ослабление KGS	19	-

**Анализ чувствительности к изменению валютных курсов по выпущенным и удерживаемым договорам страхования**

	2023 год			2022 год		
	Выпущенные договоры страхования	Удерживаемые договоры перестрахования	Нетто	Выпущенные договоры страхования	Удерживаемые договоры перестрахования	Нетто
<b>Увеличение на 10%</b>						
Прибыль или убыток	34 774	116 576	(81 802)	25 219	28 970	(3 751)
Капитал	34 774	116 576	(81 802)	25 219	28 970	(3 751)
<b>Снижение на 10%</b>						
Прибыль или убыток	(34 774)	(116 576)	81 802	(25 219)	(28 970)	3 751
Капитал	(34 774)	(116 576)	81 802	(25 219)	(28 970)	3 751

2023 год	Прибыль или убыток		Капитал	
	(10) % увеличение	(10) % уменьшение	(10) % увеличение	(10) % уменьшение
Выпущенные договоры страхования – USD	34 041	(34 041)	34 041	(34 041)
Удерживаемые договоры перестрахования – USD	112 374	(112 374)	112 374	(112 374)
Выпущенные договоры страхования – EUR	930	(930)	930	(930)
Удерживаемые договоры перестрахования – EUR	4 201	(4 201)	4 201	(4 201)
Выпущенные договоры страхования – RUB	(197)	197	(197)	197

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**  
(в тысячах казахстанских тенге)

2022 год	Прибыль или убыток		Капитал	
	(10) %	(10) %	(10) %	(10) %
	увеличение	уменьшение	увеличение	уменьшение
Выпущенные договоры страхования – USD	25 227	(25 227)	25 227	(25 227)
Удерживаемые договоры перестрахования – USD	28 580	(28 580)	28 580	(28 580)
Выпущенные договоры страхования – EUR	(21)	21	(21)	21
Удерживаемые договоры перестрахования – EUR	377	(377)	377	(377)
Выпущенные договоры страхования – RUB	14	(14)	14	(14)

**(iii) Ценовой риск**

Ценовой риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов или активов, а также обязательств по страховым и перестраховочным договорам, вызванный колебаниями рыночных цен, не связанными с изменениями процентных ставок или валютных курсов. Этот риск может быть специфическим для отдельного инструмента или договора или общим для всех подобных активов или договоров на рынке.

Компания не подвержена значительному ценовому риску, поскольку она не выпускает страховые или перестраховочные договоры с прямым участием в рыночных колебаниях. Тем не менее, Компания управляет ценовым риском своих финансовых активов, устанавливая и контролируя цели и ограничения для инвестиций, планируя диверсификацию и устанавливая лимиты для отдельных и общих долевого инструментов.

**(в) Кредитный риск**

Кредитный риск, с которым сталкивается Компания, связан с возможностью неисполнения контрагентами своих обязательств по финансовым инструментам, страховым договорам и договорам перестрахования.

Для минимизации этого риска Компания применяет строгие политики и процедуры, включая регулярный мониторинг кредитных рисков и установление лимитов для отдельных контрагентов и для концентрации риска в определенных географических регионах и отраслях. Управление экономики и финансов Компании отвечает за анализ и управление кредитным риском, а также за инвестиции в финансовые инструменты с высоким качеством и низким риском дефолта. В случае значительного роста кредитного риска Компанией предусмотрены методы по снижению риска, вплоть до реализации соответствующих инструментов и реинвестирования средств в более надежные активы.

Перестрахование также является важным инструментом для управления кредитным риском, и Компания сотрудничает только с финансово-устойчивыми перестраховщиками. Политика по перестрахованию ежегодно пересматривается Советом директоров.

В отношении неоплаченной части премии по страховым договорам кредитный риск сохраняется в течение льготного периода, указанного в договоре страхования, либо до момента, когда полис будет либо оплачен по договорам с оплатой премии в рассрочку, либо расторгнут. Компания принимает меры для снижения риска дефолта посредников, вычитая комиссионные из сумм, подлежащих получению от них.

В целом, политика и процессы Компании в области управления кредитным риском остаются неизменными по сравнению с предыдущим периодом, что поддерживает стабильность и надежность ее операций.

**(г) Оценка обесценения**

*Существенное увеличение кредитного риска, дефолт и реклассификация*

Компания постоянно отслеживает все активы, чтобы определить, следует ли формировать ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива, или за 12-ти месячный период. Для этого оценивается, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания актива или портфеля инструментов.

Компания определяет существенное увеличение кредитного риска, когда платежи по инструменту или договору просрочены на 1 день и более. Кроме того, компания анализирует различные ситуации, которые могут указывать на низкую вероятность получения оплаты, чтобы определить, произошло ли существенное увеличение кредитного риска.

Таковыми событиями могут быть:

- снижение рейтинга не менее чем по двум рейтинговым агентствам (при их наличии) на 3 ступени с момента его первоначального признания при условии, что на отчетную дату эмитенту был присвоен рейтинг ниже инвестиционного уровня BBB-;
- просрочка выплаты процентного вознаграждения и/или основного долга на 1 рабочий день и более согласно графику выплат, за исключением технических просрочек;
- снижение стоимости данного финансового актива на активном рынке на 40% в течение шестимесячного периода до отчетной даты;
- приостановление торгов по данному финансовому инструменту на фондовой бирже KASE, AIX;
- негативные новости, относящиеся к эмитенту/контрагенту, такие как: ухудшение финансового состояния эмитента, ухудшение конкурентного положения эмитента в своей отрасли;
- систематическое нарушение пруденциальных нормативов, установленных регулятором, в течение последовательных 6 месяцев в случаях, когда эмитентом является финансовая организация, нарушение требований законодательства и т.д).

Критериями перехода финансового инструмента в стадию обесценения (дефолт) являются:

- снижение рейтинга эмитента до уровня D (дефолт);
- исключение ценных бумаг эмитента из площадок официального списка фондовой биржи KASE, AIX;
- негативная информация об эмитенте: ликвидация, реструктуризация или иная реорганизация эмитента, связанная с его неспособностью платить по обязательствам;
- катастрофические события, в результате которых деятельность эмитента приостанавливается;
- дефолт по другим финансовым инструментам эмитента/контрагента;
- введение в отношении эмитента процедуры наблюдения, либо внешнего управления, либо финансового оздоровления (санация), назначение арбитражного (конкурсного) управляющего либо иных аналогичных действий и мер и т.д.

Если Компания относит финансовый инструмент к дефолтным, Компания признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни актива.

Если финансовый инструмент был определен как дефолтный, но ни один из критериев дефолта не соблюдался, Компания такой инструмент перестает рассматривать как дефолтный и, следовательно, подлежит реклассификации из категории кредитно-обесцененных.

В течение года не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска или дефолта по финансовым активам.

#### *Ожидаемые кредитные убытки*

Критерием определения уровня вероятности дефолта финансового актива является присвоенный эмитенту/контрагенту финансового актива кредитный рейтинг, а также срок действия финансового актива. В зависимости от рейтинга эмитента финансового актива, а также срока действия финансового актива в матрице вероятностей дефолта определяется уровень (значение в процентах) вероятности дефолта определенного финансового актива. Источником данных по матрицам вероятностей дефолта являются ежегодные исследования дефолтов (Default Study) от международного рейтингового агентства Moody's, в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

(в тысячах казахстанских тенге)

Уровень убытка по финансовому активу в случае наступления дефолта контрагента (Loss Given Default – LGD) в зависимости от вида эмитента пересматривается и утверждается Советом по управлению активами и пассивами с учетом макроэкономической ситуации не реже 1 раза в год.

По состоянию на отчетную дату максимальный уровень подверженности кредитному риску отражен в балансовой стоимости финансовых активов. Из состава денежных средств и их эквивалентов, исключены средства в кассе.

	2023 год	2022 год
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе) (Примечание 5)	268 890	586 562
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	3 630 283	1 305 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	18 893 167	20 044 978
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	-	5 278 472
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	2 895 557	2 141 850
Активы по договорам страхования (Примечание 9)	4 160	12 373
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	12 724 546	7 590 071
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	17 964	7 483
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>38 434 567</b>	<b>36 967 387</b>

Далее представлена классификация финансовых активов и активов по портфелям договоров страхования по кредитным рейтингам агентства Standard and Poor's Global Ratings или аналогами подобного международного агентства по состоянию на:

31 декабря 2023 года	«AAA+» до «A+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе) (Примечание 5)	-	199	21 682	-	247 009	<b>268 890</b>
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	-	-	3 630 283	-	-	<b>3 630 283</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	2 496 397	11 328 552	4 335 964	-	732 254	<b>18 893 167</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	2 743 726	151 831	-	-	-	<b>2 895 557</b>
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	9 674 998	169 501	1 230 700	78 210	1 571 137	<b>12 724 546</b>
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	-	-	-	-	17 964	<b>17 964</b>
	<b>14 915 121</b>	<b>11 650 083</b>	<b>9 218 629</b>	<b>78 210</b>	<b>2 568 364</b>	<b>38 430 407</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**  
(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2022 года	«AAA+» до «A+»	«BBB-» до «BBB+»	«BB-» до «BB+»	«B-» до «B+»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (исключая средства в кассе) (Примечание 5)	-	399	-	93 334	492 829	<b>586 562</b>
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	-	-	1 011 423	294 175	-	<b>1 305 598</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	1 835 489	13 867 847	2 262 458	769 226	1 309 958	<b>20 044 978</b>
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	-	5 278 472	-	-	-	<b>5 278 472</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	-	2 141 850	-	-	-	<b>2 141 850</b>
Активы по удерживаемым договорам перестрахования (Примечание 10)	5 327 338	42 249	1 813 881	1 959	404 644	<b>7 590 071</b>
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	-	-	-	-	7 483	<b>7 483</b>
	<b>7 162 827</b>	<b>21 330 817</b>	<b>5 087 762</b>	<b>1 158 694</b>	<b>2 214 914</b>	<b>36 955 014</b>

**Кредитный риск по выпущенным договорам страхования и удерживаемым договорам перестрахования**

По выпущенным договорам страхования и входящему перестрахованию в таблице ниже отражена сумма дебиторской задолженности, которая учитывалась согласно требованиям МСФО 4. Целью данного раскрытия является отражение суммы под риском.

Вся дебиторская задолженность включает дебиторскую задолженность по выпущенным договорам страхования и выпущенным договорам перестрахования (входящее перестрахование), в том числе актив по возникшим убыткам в части начисленных суброгаций и регрессов.

Активы перестрахования — это LRC, плюс активы перестрахования по возникшим убыткам LIC по договорам, переданным в перестрахование.

	31.12.2023 год	31.12.2022 год
Выпущенные договоры страхования	9 757 021	918 805
Удерживаемые договоры перестрахования (исход)	12 724 546	7 590 071
	<b>22 481 567</b>	<b>8 508 876</b>

**Анализ кредитного качества договоров перестрахования**

Ниже раскрывается информация о кредитном качестве удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой активы перестрахования, ранжированные по степени риска перестраховщиков. Определение степени риска и группирование по риску перестраховщиков произведено Компанией на примере группировки перестраховщиков по внешнему рейтингу перестраховщика (геополитические риски) (1 группа - А-ААА, 2 группа - ВВВ-ВВ, 3 группа - В, и тд).

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023***(в тысячах казахстанских тенге)*

<b>Степень риска Группы</b>	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
1	220 160	118 435
2	9 454 838	5 208 904
3	169 501	42 249
4	1 230 700	1 813 881
5	78 210	1 959
6	-	-
7	1 571 137	404 643
	<b>12 724 546</b>	<b>7 590 071</b>

**Активы по договорам перестрахования**

<b>Концентрация по регионам</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	9 084 101	4 994 936
Казахстан	1 437 022	1 858 089
Германия	177 588	98 535
Российская Федерация	1 461 798	401 990
другие	564 037	236 521
<b>Итого</b>	<b>12 724 546</b>	<b>7 590 071</b>

**Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств**

Взаимозачёт включает информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

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

Компания получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- сделки РЕПО и сделки обратного РЕПО.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

**(д) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём 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 неопределённости полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Несовпадение данных позиций потенциально повышает рентабельность деятельности, но одновременно 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. Страховые обязательства Компании обычно погашаются в течение года после заявления.

В нижеследующей таблице представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**  
(в тысячах казахстанских тенге)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	269 429	-	-	-	-	<b>269 429</b>
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	4 118	-	3 626 165	-	-	<b>3 630 283</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	20 758	-	6 178 104	9 866 597	2 827 708	<b>18 893 167</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	233 866	600 202	2 061 489	-	-	<b>2 895 557</b>
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	2 795	12 328	-	2 841	-	<b>17 964</b>
<b>Всего активов</b>	<b>530 966</b>	<b>612 530</b>	<b>11 865 758</b>	<b>9 869 438</b>	<b>2 827 708</b>	<b>25 706 400</b>
<b>Обязательства</b>						
Обязательство по аренде (Примечание 11)	-	-	5 539	-	-	<b>5 539</b>
Прочие финансовые обязательства (Примечание 13)	6 724	22 386	13 435	-	-	<b>42 545</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 724</b>	<b>22 386</b>	<b>18 974</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 084</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	586 718	-	-	-	-	-	<b>586 718</b>
Средства в кредитных учреждениях (Примечание 6)	1 011 424	294 174	-	-	-	-	<b>1 305 598</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	4 004 264	233 877	2 569 282	12 283 312	933 485	20 758	<b>20 044 978</b>
Дебиторская задолженность по операциям обратного РЕПО	5 278 472	-	-	-	-	-	<b>5 278 472</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	1 991 317	-	-	150 533	-	-	<b>2 141 850</b>
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	7 483	-	-	-	-	-	<b>7 483</b>
<b>Всего активов</b>	<b>11 868 254</b>	<b>1 245 301</b>	<b>2 863 456</b>	<b>12 433 845</b>	<b>933 485</b>	<b>20 758</b>	<b>29 365 099</b>
<b>Обязательства</b>							
Обязательство по аренде (Примечание 11)	-	-	8 943	-	-	-	<b>8 943</b>
Прочие финансовые обязательства (Примечание 13)	34 112	906	-	1 469	-	-	<b>36 487</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>34 112</b>	<b>906</b>	<b>8 943</b>	<b>1 469</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45 430</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**

(в тысячах казахстанских тенге)

В нижеследующей таблице представлена информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе ожидаемых сроков погашения, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 3 до 12 месяцев	Всего
Активы по договорам страхования	4 160,00	-	<b>4 160,00</b>
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	1 060 192,26	4 260 243,13	<b>5 320 435,39</b>
Обязательства по возникшим требованиям (убыткам) LIC	2 288 488,00	5 785 073,45	<b>8 073 561,46</b>
<b>Итого чистые обязательства по договорам страхования</b>	<b>(1 224 136)</b>	<b>(1 524 830)</b>	<b>(2 748 966)</b>

В нижеследующей таблице представлена информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров страхования в разрезе ожидаемых сроков погашения, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 3 до 12 месяцев	Всего
Активы по договорам страхования	12 373	-	<b>12 373</b>
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	275 948	1 718 774	1 994 722
Обязательства по возникшим требованиям (убыткам) LIC	1 067 400	2 083 625	3 151 025
<b>Чистые обязательства по портфелям договоров страхования</b>	<b>(779 079)</b>	<b>(364 851)</b>	<b>(1 143 929)</b>

Приведённая информация по договорам страхования включает только обязательства по возникшим требованиям. В силу характера заключённых договоров страхования иного, чем страхование жизни, условиями договоров не предусмотрены суммы, подлежащие выплате по требованию.

**(е) Анализ чувствительности по портфелям договоров страхования**

Анализ чувствительности показывает влияние (брутто и нетто-перестрахование) на прибыль до налогообложения и капитал при разумно возможных изменениях ключевых допущений, при этом все остальные допущения остаются неизменными. Корреляция допущений окажет значительное влияние на определение окончательного влияния, но для раскрытия влияния, обусловленного изменениями в каждом допущении, допущения изменялись на индивидуальной основе. Следует отметить, что изменения в этих предположениях являются нелинейными. Информация о чувствительности также будет варьироваться в зависимости от текущих экономических допущений. Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

Метод, используемый для получения информации о чувствительности, и сделанные существенные допущения не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

Изменения в допущении	Изменения в допущении	Обязательства по договору страхования	2 023 год		
			Активы по договору страхования	Обязательства по договору перестрахования	Активы по договору перестрахования
Расходы на урегулирование убытков	10%	10 536	-	-	7 199
Расходы на урегулирование убытков	(10) %	(10 536)	-	-	(7 199)
Коэффициент убыточности	5%	(230 901 529)	-	-	(194 922 933)
Коэффициент убыточности	(5) %	231 427 047	-	-	194 922 933
Изменение ставок дисконтирования	1%	4 141 526	-	-	3 043 365
Изменение ставок дисконтирования	(1) %	(4 150 921)	-	-	(3 050 406)

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КАЗАХМЫС»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023**  
(в тысячах казахстанских тенге)

Изменения в допущении	Изменения в допущении	2 022 год			
		Обязательства по договору страхования	Активы по договору страхования	Обязательства по договору перестрахования	Активы по договору перестрахования
Расходы на урегулирование убытков	10%	2 155	-	-	1 552
Расходы на урегулирование убытков	(10) %	(2 155)	-	-	(1 552)
Коэффициент убыточности	5%	(45 645 913)	-	-	(32 313 063)
Коэффициент убыточности	(5) %	45 645 913	-	-	32 313 063
Изменение ставок дисконтирования	1%	1 349 959	-	-	1 003 511
Изменение ставок дисконтирования	(1) %	(1 353 111)	-	-	(1 005 882)

**Анализ чувствительности**

	Изменения в допущении	Прибыль и убыток		Капитал		31.12.2023	
		Брутто	Нетто	Брутто	Нетто	Брутто	Нетто
Расходы на урегулирование убытков	10%	8 212	2 706	-	-	-	-
Расходы на урегулирование убытков	(10) %	(8 212)	(2 706)	-	-	-	-
Коэффициент убыточности	5%	(185 255 615)	(22 645 746)	-	-	-	-
Коэффициент убыточности	(5) %	185 781 133	23 171 264	-	-	-	-

	Изменения в допущении	Прибыль и убыток		Капитал		31.12.2022	
		Брутто	Нетто	Брутто	Нетто	Брутто	Нетто
Расходы на урегулирование убытков	10%	(3 359)	247	(3 359)	247	(3 359)	247
Расходы на урегулирование убытков	(10) %	3 359	(247)	3 359	(247)	(3 359)	247
Коэффициент убыточности	5%	4 641 581	(5 232 415)	4 641 581	(5 232 415)	4 641 581	(5 232 415)
Коэффициент убыточности	(5) %	(4 641 581)	5 232 415	(4 641 581)	5 232 415	(4 641 581)	5 232 415

**27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

7 февраля 2024 года была проведена сделка купли-продажи акций АО «СК «Казахмыс» между его акционерами, в результате которой крупный акционер Касымова А.С. приобрела акции у Лукманова Г.Б. и Нусипбек Ж.Қ., в следствие чего доля участия Касымовой А.С. составляет 52,9%. Лукманов Г.Б. и Нусипбек Ж.Қ. вышли из числа акционеров АО «СК «Казахмыс».