

1. Отчитываемое предприятие

Организационная структура и деятельность

АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» (ранее АО «МСК «Архимедес Казахстан») (далее, «Компания») было создано в Республике Казахстан как акционерное общество 10 декабря 2007 года. Компания имеет лицензию № 2.1.1 от 14.02.2022 на осуществление страховой и перестраховочной деятельности, выданные Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Основной деятельностью Компании является медицинское страхование. Деятельность Компании регулирует Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка (далее, «АРРФР»).

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Карасай батыра 34/95.

В августе, 2017 года 83.14% выпущенных акций Компании были выкуплены г-ном Чой Юк Люнг и Компания была переименована в АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)», конечной контролирующей стороной которого, являлось физическое лицо, г-н Чой Юк Люнг.

5 мая 2023 года АО Банк ЦентрКредит осуществил приобретение более 30% голосующих акций АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» (далее СК). В результате приобретения, Банку стало принадлежать 159 026 простых (голосующих) акций и 55 000 привилегированных акций СК, что соответствует 90.1% всех простых (голосующих) акций и 92.45% всех размещённых акций СК.

4 сентября 2023 года произведен обмен размещённых привилегированных акций в количестве 55 000 шт. (KZ1P00014559) на простые акции (KZ1C00005388) в пропорции один к одному. Таким образом общее количество объявленных простых акций составляет 260 000 шт., из них 231 500 шт. размещены. В результате данной конвертации, Банку стало принадлежать 214 026 простых (голосующих) акций СК, что соответствует 92.45% всех простых (голосующих) акций и 92.45% всех размещённых акций СК. Конечной контролирующей стороной по состоянию на 30 сентября 2023 года является юридической лицо - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ".

27 октября 2023 было размещено 26 344 простых акций (KZ1C00005388) в результате реализации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" права преимущественной покупки. В результате данного размещения, Банку стало принадлежать 240 370 простых (голосующих) акций СК, что соответствует 92.45% всех простых (голосующих) акций и 92.45% всех размещённых акций СК. Конечной контролирующей стороной по состоянию на 31 марта 2024 года является юридической лицо - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ".

31 октября 2023 было размещено 2 156 простых акций (KZ1C00005388) в результате реализации господина Chou Yuk Leung (Чой Юк Люнг) права преимущественной покупки. В результате данного размещения, господину стало принадлежать 19 630 простых (голосующих) акций СК, что соответствует 7.55% всех простых (голосующих) акций и 7.55% всех размещённых акций СК.

	31 декабря 2023 года, %	31 декабря 2022 года, %
Акционеры:		
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"	92.45%	9.52%
Г-н Чой Юк Люнг	7.55%	65.10%
BSB Invest	-	6.01%
Абильмажинова Диана Кайратовна	-	7.93%
Омирсериков Г.М	-	9.91%
ТОО 'Прайм Агро Трейд'	-	1.53%
Всего	100.00%	100.00%

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. 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.

Волатильность цен на сырую нефть и продолжающаяся девальвация казахстанского тенге продолжают оказывать влияние на казахстанскую экономику. Совокупность указанных факторов наряду с другими факторами привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительно экономического роста. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Война на территории Украины

Война на территории Украины, начавшаяся в 2022 году, привела к возникновению целого ряда особенностей учета по МСФО, затрагивающих финансовую отчетность. Многие страны уже наложили и продолжают налагать новые санкции на отдельные российские юридические лица и российских граждан. Сложившаяся ситуация сама по себе, а также потенциальные колебания товарных цен, валютных курсов, ограничения импорта и экспорта, доступность местных материалов и услуг и доступ к местным ресурсам напрямую повлияют на компании, осуществляющие существенные объемы деятельности на территориях Российской Федерации или Украины или имеющие существенные связи с указанными странами. Сама война и ее прямые или косвенные последствия могут затронуть не только компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам военных действий, например, в результате колебания товарных цен и валютных курсов, а также затяжного экономического спада.

Общий эффект от продолжения войны и введения новых санкций остается неопределенным. Долгосрочные последствия текущей экономической ситуации трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2 ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 2019 года. Соответственно, Компания планирует единую

дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 в полном объеме, начиная с 01 января 2023 года.

База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой в Республике Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. тенге.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, действующим стандартам и разъяснениям

Некоторые новые стандарты вступают в силу в отношении периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не осуществляло досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Данный стандарт окажет прямое влияние на суммы, отражаемые в учете, и раскрытие информации в финансовой отчетности Компании. Однако достоверную оценку результатов применения МСФО (IFRS) 17 можно будет сделать только после проведения Компанией тщательного анализа, который будет проходить в течении 2023 года.

Данные поправки вступили в силу с 01 января 2022г.:

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS)37);
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»);
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности
- Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

- Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между Инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

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

- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 - «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде при проведении операций продажи с обратной арендой»

3. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
	тыс. тенге	тыс. тенге
	(неаудировано)	(аудировано)
Денежные средства в кассе	3,741	832
Денежные средства на счетах брокера	2,124	59,489
Денежные средства на текущих счетах	237,604	245,350
Денежные средства на счетах краткосрочного депозита	188	415,031
	243,657	720,702
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	17,790,450	2,828,952
Итого денежных средств и их эквивалентов	18,034,107	3,549,654

4. Финансовые доходы и расходы

	За двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря 2023	31 декабря 2022
	тыс. тенге	тыс. тенге
	(неаудировано)	(аудировано)
Финансовые доходы		
Процентный доход по:		
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	359,685	293,203
- финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости	72,234	-
Чистый доход/(убыток) операций с иностранной валютой	(77,459)	315,395
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1,275	6,201
Нереализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106,593	85,334

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

Примечания к сокращённой промежуточной финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года

Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам «репо»	1 410,712	254,996
Прочий процентный доход	114,659	33,723
Итого финансовые доходы	1 987 699	988,852
<hr/>		
Финансовые расходы		
Реализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(189,342)	(3,934)
Процентные расходы по:		
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(15,674)	(12,744)
- финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости	(745)	-
Нереализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,330)	(12,137)
Итого финансовые расходы	(211,091)	(28,815)
Итого финансовых доходов за вычетом финансовых расходов	1 776 608	960,037

5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2023 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2022 тыс. тенге (аудировано)
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
Долговые финансовые инструменты:		
Еврооблигации иностранных банков и компаний	6,139,493	4,943,706
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	-	440,040
Облигации Банка Развития Казахстана	101,849	98,164
Облигации казахстанских банков и компаний	777,992	146,377
Сумма долговых финансовых инструментов до вычета обесценения	7,019,334	5,628,287
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Общая сумма долговых финансовых инструментов за вычетом обесценения	7,019,334	5,628,287

6. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 декабря 2023 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2022 тыс. тенге (аудировано)
Дебиторская задолженность страхователей	70,661	70,661
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков	209,311	209,311
Прочая дебиторская задолженность, связанная со страховой (перестраховочной) деятельностью	230,667	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	860,559	279,972

7. Резервы по договорам страхования

	31 декабря 2023 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2022 тыс. тенге (аудировано)
Резерв незаработанных премий	18,414,622	5,657,830
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	297,980	222,592
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	542,051	124,756
Итого резервов по договорам страхования	19,254,653	6,005,178
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	(18,044)	(125,484)
Доля перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным претензиям	(51,408)	(85,722)
Доля перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(286,538)	(25,097)
Итого доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(355,900)	(236,303)
Чистая сумма резервов по договорам страхования	18,898,663	5,768,875

Ключевые допущения по резервам

Оценки резервов регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом по мере появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложность расчета резерва возникает из-за объема претензий, определения даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка резерва неурегулированных убытков, о которых уже заявлено, по которым доступно больше информации. Компания зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Компании носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение двух месяцев после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемой истории развития убытков.

Резервы по претензиям по классу медицинского страхования оцениваются с использованием ряда статистических методов, таких как метод «цепной лестницы» и Борнхьюгтера – Фергюсона. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

Если в данном методе используется историческая информация о развитии убытков, то метод предполагает, что модель развития убытков, имевших место в прошлом, снова повторится в будущем. Существуют причины, по которым такое допущение может быть неверным. Эти причины включают экономические, правовые, политические и социальные тенденции, изменения в сочетании направлений бизнеса, случайных колебаниях, включая влияние крупных убытков.

Допущения, которые оказывают самое значительное влияние на оценку резервов по договорам страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанных по статистике претензий по медицинским расходам за предшествующие четыре года. Коэффициент ожидаемых убытков представляет собой отношение ожидаемых претензий к заработанным премиям. При определении общего обязательства прогноз будущих потоков денежных средств включает расчетные значения параметров, которые могут повлиять на сумму претензии.

По прочим классам страхования, кроме описанных выше, РПНУ резерв рассчитывается как процент от валовой суммы из-за отсутствия необходимых статистических данных, в соответствии с Правилами местного регулирующего органа. Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера страхования, осуществляемого Компанией, показатели портфеля Компании чувствительны в основном к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Компания регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

8. Кредиторская задолженность по страхованию

	31 декабря 2023 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2022 тыс. тенге (аудировано)
Авансы, полученные от страхователей	960,511	102,343
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	748,018	429,492
	1,708,529	531,735

9. Собственный капитал

а) Акционерный капитал

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обыкновенные акции		
Количество разрешенных к выпуску акций	260,000	180,000
Количество разрешенных к выпуску и оплаченных акций	260,000	176,500
Номинальная стоимость, тенге	10,000	10,000
Выпущенные и полностью оплаченные акции	2,600,000	1,765,000
Итого акционерный капитал	2,600,000	2,315,000

По состоянию на 31 декабря 2023, разрешенный к выпуску капитал включал 260,000 акций (из них 260 000 простых). Выпущенный и оплаченный акционерный капитал включал 260,000 простых акций. Номинальная стоимость оплаченных акций составила 2,600,000 тыс.тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023, номинальная стоимость оплаченных простых акций составила 1,765,000 тыс.тенге.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Компании.

б) Управление капиталом

Компания является объектом регуляторных требований Республики Казахстан в отношении минимального акционерного капитала и требования по марже платежеспособности, которые определены в нормативных актах НБРК.

В соответствии с Постановлением № 304 НБРК от 26 декабря 2016 года, минимальная требуемая маржа составляет 2,415,093 тысяч тенге на 31 декабря 2023 года и 1,502,710 тыс. тенге на 31 декабря 2022 года.

Компания также обязана поддерживать коэффициент маржи платежеспособности на уровне не менее 1. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания соблюдала данное требование. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, коэффициент маржи платежеспособности составлял:

	<u>31 декабря 2023</u> тыс. тенге	<u>31 декабря 2022</u> тыс. тенге
Фактическая величина платежеспособности	6,063,944	3,069,560
Минимальная требуемая маржа платежеспособности	2,415,093	1,502,710
Коэффициент маржи платежеспособности	2.51	2.04

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Казахстана, величина доступных для распределения резервов Компании ограничивается остатком нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или прибылью за год, если существует накопленный убыток, перенесенный на будущие периоды. Распределение не осуществляется, если оно приведет к отрицательному капиталу или неплатежеспособности Компании. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были объявлены.

В соответствии с Уставом, 30.01.2023 года Компания выплатила дивиденды в размере 645,25 тенге на одну привилегированную акцию в сумме 35,488,750 тенге за 4 квартал 2022 года.

10. Заработанные страховые премии, нетто

	За двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря 2023	31 декабря 2022
	тыс. тенге (неаудировано)	тыс. тенге (аудировано)
Начисленные страховые премии, брутто	27,015,236	12,878,290
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(12,756,792)	(3,799,652)
Заработанные страховые премии, брутто	14,258,444	9,078,638
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(2,125,230)	(1,912,579)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(107,440)	81,646
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(2,232,670)	(1,830,933)
Заработанные страховые премии, нетто	12,025,774	7,247,705

11. Претензии начисленные

	За двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря 2023	31 декабря 2022
	тыс. тенге (неаудировано)	тыс. тенге (аудировано)
Претензии оплаченные, за вычетом перестрахования	9,378,769	5,950,251
Изменения в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	265,556	125,457
Претензии начисленные, нетто	9,644,325	6,075,708

12. Расходы на приобретение договоров страхования

	За двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря 2023	31 декабря 2022
	тыс. тенге (неаудировано)	тыс. тенге (аудировано)
Комиссия агентов	479,252	448,870
	479,252	448,870

13. Административные расходы

	За двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря 2023	31 декабря 2022
	тыс. тенге	тыс. тенге
	(неаудировано)	(аудировано)
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	446,325	212,158
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	124,164	39,028
Аренда	46,211	42,023
Комиссии банков и брокерские комиссии	56,734	19,970
Командировочные расходы	5,932	3,754
Износ и амортизация	23,630	14,060
Канцелярские принадлежности и техническое обслуживание	13,021	14,375
Услуги связи	13,465	10,007
Штрафы и пени	-	-
Представительские расходы	14,789	6,773
Прочие	22,780	7,425
	767,051	369,573

14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
	тыс. тенге	тыс. тенге
	(неаудировано)	(аудировано)
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции казахстанских компаний	297,397	196,134
Акции фонда гарантирования страховых выплат	19,630	19,630
	317,027	215,764

Отраженные по фактическим затратам акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат», классифицированные, как инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 19,630 тыс. тенге. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности.

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

тыс. тенге	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	18,034,107	-	-	-	18,034,107	18,034,107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7,019,334	-	-	7,019,334	7,019,334
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	317,027	317,027	317,027
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1,050,839	-	1,050,839	1,050,839
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	860,559	-	-	-	860,559	860,559
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	355,990	-	355,990	355,990
	18,894,666	7,019,334	1,406,829	317,027	27,637,856	27,637,856
Резервы по договорам страхования	-	-	19,254,653	-	19,254,653	19,254,653
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов, полученных	-	-	1,708,529	-	1,708,529	1,708,529
Прочие финансовые обязательства	-	-	115,479	-	115,479	115,479
	-	-	21,078,661	-	21,078,661	21,078,661

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

тыс. тенге	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемое по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	3,549,654	-	-	-	3,549,654	3,549,654
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5,628,287	-	-	5,628,287	5,628,287
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	215,764	215,764	215,764
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	279,972	-	-	-	279,972	279,972
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	236,303	-	236,303	236,303
	3,829,626	5,628,287	236,303	215,764	9,909,980	9,909,980
Резервы по договорам страхования	-	-	6,005,178	-	6,005,178	6,005,178
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов, полученных	-	-	429,492	-	429,492	429,492
Прочие финансовые обязательства	-	-	63,343	-	63,343	63,343
	-	-	6,498,013	-	6,498,013	6,498,013

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении

которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов.

Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, балансовой стоимостью 19,630 тыс. тенге не может быть определена.

16. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Казахстане, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

17. Операции между связанными сторонами

Операции с руководством и членами Совета Директоров

Вознаграждения, полученные старшим руководящим персоналом в периоде, составили следующие суммы, отраженные в составе фонда заработной платы и налогов по заработной плате (см. Примечание 13):

	За двенадцать месяцев, закончившихся	
	31 декабря 2023 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2022 тыс. тенге (аудировано)
Заработная плата и бонусы	134,898	53,117

Прочие обязательства, не оплаченные по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года составили следующие суммы:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочие обязательства	5,475	-

Операции с прочими связанными сторонами

ТОО «Архимедес Казахстан» предоставляет медицинские услуги большинству клиентам Компании по договору об оказании услуг, заключенному 23 мая 2008 года. В течение периода, закончившегося 31 декабря 2023 года, Компания получила услуги на сумму, равную 9,398,345 тыс. тенге (в течении периода, закончившегося 31 декабря 2022 года: 6,490,002 тыс. тенге) от ТОО «Архимедес Казахстан».

18. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2022 тыс. тенге (аудировано)
Находящиеся в собственности Компании		
Долговые финансовые инструменты:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	535,795	-
Облигации АО "Казахстанский фонд устойчивости"	515,044	-
Сумма долговых финансовых инструментов до вычета обесценения	1,050,839	-
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
Общая сумма долговых финансовых инструментов за вычетом обесценения	1,050,839	-

Решением правления №2 от 20.03.2023 в связи с переходом на МСФО9, были внесены необходимые изменения по классификации Государственных ценных бумаг Республики Казахстан. В результате данных изменений государственные ценные бумаги РК теперь классифицируются как Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

19. Стабилизационный резерв

Начиная с января 2011 года, в соответствии с постановлением НБРК, страховые компании должны создавать стабилизационный резерв.

Стабилизационный резерв признается в капитале за счет корректировки нераспределенной прибыли и является оценкой обязательств страховой организации, связанной с осуществлением будущих страховых выплат в случае превышения коэффициента, характеризующего убыточность страховой организации над его средним значением. По состоянию на 31 декабря 2023 года стабилизационный резерв составил 1,070 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 0 тыс. тенге).

Буранбаева Л.М.

Председатель Правления



Ибраев Р.Д.

Главный бухгалтер

Балансовая стоимость одной акции на 1 января 2024 года на основе сокращённой промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся на 31 декабря 2023 года

1. Расчёт балансовой стоимости одной акции

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Листинговых правил (Приложение 5.7 к Листинговым правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 27 апреля 2017 года № 15).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:

– привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности как долевой инструмент в собственном капитале, либо как комбинированный инструмент – в собственном капитале и в обязательствах;

– привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;

2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где:}$$

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

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где:}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BVPS1 = (EPC + DCPS1) / NOPS1, \text{ где:}$$

BVPS1 – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NOPS1 – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DCPS1 – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TDPS1 + PS, \text{ где:}$$

TDPS1 – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BVPS2 = LPS / NOPS2, \text{ где:}$$

BVPS2 – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NOPS2 – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

LPS – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной простой акции на 1 января 2024 года рассчитана по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS$$

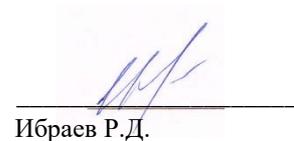
$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (29\ 197\ 420 \text{ тыс. тенге} - 49\ 222 \text{ тыс. тенге}) - 21\ 096\ 714 \text{ тыс. тенге} = 8\ 051\ 484 \text{ тыс. тенге}$$

$$BVCS = NAV / NOCS = 8\ 051\ 484 \text{ тыс. тенге} / 260\ 000 = 30\ 967.25 \text{ тенге}$$



Буранбаева Л.М.

Председатель Правления



Ибраев Р.Д.

Главный бухгалтер