

1. Отчитывающееся предприятие

(а) 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, «АФРР»).

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, является физическое лицо, г-н Чой Юк Люнг.

	<u>30 сентября</u> <u>2022 года, %</u>	<u>31 декабря</u> <u>2021 года, %</u>
Акционеры:		
Г-н Чой Юк Люнг	49.63	65.10
BSB Invest	4.58	9.69
Абильмажинова Диана Кайратовна	6.05	7.93
Алпысбаев Марс Темирболатович	-	6.23
Азимова Дария Сергейкызы	7.56	-
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"	7.26	9.52
ТОО "Прайм Агро Трэйд"	1.16	1.53
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" привилегированные акции	23.76	
Всего	100	100

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Дополнительно, первые месяцы 2021 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цены на нефть и фондовых индексов, а также усугубило обесценение казахстанского тенге. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Компании не содержит всех сведений и данных подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

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) 9 в полном объеме - 1 января 2023 года.

(б) 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.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой 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 тысяч тенге.

(г) 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.

(д) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

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.

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

3. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2022 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2021 тыс. тенге (аудировано)
Денежные средства в кассе	2,751	4,524
Денежные средства на счетах брокера	35,199	113,710
Денежные средства на текущих счетах	265,147	269,677
Денежные средства на счетах краткосрочного депозита	183,526	-
	486,623	387,911
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	4,357,331	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	4,843,954	387,911

4. Финансовые доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившиеся	
	30 сентября 2022 тыс. тенге (неаудировано)	30 сентября 2021 тыс. тенге (неаудировано)
Финансовые доходы		
Процентный доход по:		
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	193,426	137,671
Чистый доход от операций с иностранной валютой	484,635	34,258
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2,268	87,994
Нереализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57,080	26,125
Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам «репо»	106,000	16,557
Прочий процентный доход	25,539	1,845
Итого финансовые доходы	868,948	304,450

Финансовые расходы		
Реализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Реализованный убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-
Итого финансовые расходы	-	-
Итого финансовых доходов за вычетом финансовых расходов	868,948	304,450

5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2022 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2021 тыс. тенг (аудировано)
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
Долговые финансовые инструменты:		
Еврооблигации иностранных банков и компаний	4,585,015	3,777,404
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	431,412	127,083
Облигации Банка Развития Казахстана	99,479	28,631
Облигации казахстанских банков и компаний	132,989	-
Сумма долговых финансовых инструментов до вычета обесценения	5,248,895	3,933,118
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Общая сумма долговых финансовых инструментов за вычетом обесценения	5,248,895	3,933,118

6. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	30 сентября 2022 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2021 тыс. тенг (аудировано)
Дебиторская задолженность страхователей	99,247	64,680
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков	389,689	389,462
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	488,936	454,142

7. Резервы по договорам страхования

	30 сентября 2022 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2022 тыс. тенг (аудировано)
Резерв незаработанных премий	7,273,148	1,858,17
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	220,242	266,83
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	96,170	38,40
Итого резервов по договорам страхования	7,589,560	2,163,41
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	(466,420)	(43,838)
Доля перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным претензиям	(91,556)	(167,354)
Доля перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(25,345)	(26,812)
Итого доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(583,321)	(238,004)
Чистая сумма резервов по договорам страхования	7,006,239	1,925,41

а) Ключевые допущения по резервам

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения адекватных оценок наиболее вероятных для покрытия ожидаемых обязательств. Источники информации, используемой в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации.

Оценки резервов регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом по мере появления новых данных, особенностей страховых продуктов, способов урегулирования претензий. Резервы формируются на основании имеющейся исторической информации. При этом итоговые обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий, таких как валютные риски.

Резервы по произошедшим, но не заявленным претензиям оцениваются с использованием статистических актуарных методов «цепной лестницы» и «Борнхюттера – Фергюсона». Подобные методы экстраполируют развитие оплаченных и произошедших претензий по каждому периоду убытков, основываясь на наблюдаемых данных развития убытков прошлых периодов. В данном методе используется историческая информация о развитии убытков, и метод предполагает, что модель развития убытков, имевших место в прошлом, будет повторяться в будущем. Допущения, которые оказывают самое значительное влияние на оценку резервов по договорам страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанных по статистике претензий по медицинским расходам. Коэффициент ожидаемых убытков представляет собой отношение ожидаемых претензий к заработанным премиям. Таким образом, в оценках обязательств учитывается как динамика развития убытков, так и динамика развития премий по договорам страхования (перестрахования).

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.

По состоянию на 30 сентября 2022 года предполагаемое соотношение чистых понесенных убытков и расходов к чистой сумме заработанных премий составило 90.12%, учитывая достаточность сформированных резервов и исходя из текущей оценки будущих обязательств, создание резерва по не истекшим рискам в отчетном периоде не требуется.

8. Кредиторская задолженность по страхованию

	30 сентября 2022 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2021 тыс. тенг (аудировано)
Авансы, полученные от страхователей	67,424	111,337
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	171,526	300,862
	238,950	412,199

9. Собственный капитал**а) Акционерный капитал**

	Обыкновенные и привилегированные акции 30.09.2022 тыс. тенге	Обыкновенные акции 31.12.2021 тыс. тенге
Разрешенные к выпуску акции (количество акций)	235,000	180,000
Разрешенные к выпуску и оплаченные акции (количество акций)	176,500	176,500
Разрешенные к выпуску и оплаченные привилегированные акции (количество акций)	55,000	-
Номинальная стоимость, тенге	10,000	10,000
Выпущенные и полностью оплаченные акции	2,315,000	1,765,00

По состоянию на 30 сентября 2022, разрешенный к выпуску капитал включал 235,000 акций (из них 180 000 простых и 55 000 привилегированных). Выпущенный и оплаченный акционерный капитал включал 176,500 простых и 55,000 привилегированных акций. Номинальная стоимость оплаченных акций составила 2,315,000 тыс.тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021, номинальная стоимость оплаченных простых акций составила 1,765,000 тыс.тенге.

В течение 9 месяцев 2022 года акционеры торговали своими простыми акциями.

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.

Владельцы привилегированных акций, согласно Уставу, имеют право на гарантированное вознаграждение не ниже дивидендов по простым акциям и на обмен привилегированных акций в простые.

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, минимальный размер гарантийного фонда для страховых организаций, имеющих лицензию по отрасли «общее страхование» и лицензию по перестрахованию, составляет 2,144,100 тысяч тенге на 30 сентября 2022 года и 2,041,900 тыс. тенге на 31 декабря 2021 года. Минимальный размер гарантийного фонда для страховых (перестраховочных) организаций уменьшается на 30 (тридцать) процентов, если доля суммы страховых премий по классам "страхование на случай болезни" и "обязательное страхование туриста", составляет более 80 (восемьдесят) процентов в общем объеме страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату. По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года объем премий по классам "страхование на случай болезни" и "обязательное страхование туриста" составляет более 80% от общего объема премий Компании.

Компания также обязана поддерживать коэффициент маржи платежеспособности на уровне не менее 1. По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания соблюдала данное требование. По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, коэффициент маржи платежеспособности составлял:

	30 сентября 2022 тыс. тенге	31 декабря 2021 тыс. тенге
<u>Метод классификации активов по качеству и ликвидности</u>		
Активы, взвешенные с учетом риска	10,660,805	4,862,323
Резервы по договорам страхования, за вычетом доли перестраховщиков	(7,060,339)	(1,935,316)
Прочие обязательства, за исключением резервов по договорам страхования	(518,999)	(465,660)
	<u>3,081,467</u>	<u>2,461,347</u>
<u>Метод капитала</u>		
Оплаченный уставной капитал	2,937,100	1,958,100
Привилегированные акции	(979,000)	-
Нераспределённый доход прошлых лет и текущего периода	2,269,444	1,387,412
Резервный капитал, РНР и Стабилизационный резерв	7,911	7,911
	<u>4,235,455</u>	<u>3,353,423</u>
Фактическая величина платежеспособности (наименьшая величина из двух методов)	3,081,467	2,461,347
Минимальная требуемая маржа платежеспособности	1,506,190	1,429,330
Коэффициент маржи платежеспособности	2.05	1.72

(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. Дивиденды за период, закончившийся 30 сентября 2022 года, не выплачивались. В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Компании (Протокол №02-2022 от 31.05.2022г.) произошло распределение дивидендов за 2021 год в размере 1 000 казахстанских тенге на одну простую акцию. Общий размер дивидендов составил 176 500 000 казахстанских тенге. Дата выплаты дивидендов – 10 августа 2022 года.

10. Заработанные страховые премии, нетто

	За девять месяцев, закончившиеся	
	30 сентября 2022	30 сентября 2021
	тыс. тенге	тыс. тенге
	(неаудировано)	(неаудировано)
Начисленные страховые премии, брутто	11,431,367	4,454,962
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(5,414,970)	(824,311)
Заработанные страховые премии, брутто	6,016,397	3,630,651
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,660,512)	(916,736)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	422,582	38,045
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,237,930)	(878,691)
Заработанные страховые премии, нетто	4,778,467	2,751,960

11. Претензии начисленные

	За девять месяцев, закончившиеся	
	30 сентября 2022	30 сентября 2021
	тыс. тенге	тыс. тенге
	(неаудировано)	(неаудировано)
Претензии оплаченные, за вычетом перестрахования	4,022,982	2,393,917
Изменения в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	88,439	28,689
Претензии начисленные, нетто	4,111,421	2,422,606

12. Расходы на приобретение договоров страхования

	За девять месяцев, закончившиеся	
	30 сентября 2022	30 сентября 2021
	тыс. тенге	тыс. тенге
	(неаудировано)	(неаудировано)
Комиссия агентов	326,219	99,149
	326,219	99,149

13. Административные расходы

	За девять месяцев, закончившиеся	
	30 сентября 2022	30 сентября 2021
	тыс. тенге (неаудировано)	тыс. тенге (неаудировано)
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	121,505	104,487
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	15,503	29,424
Аренда	30,998	24,241
Комиссии банков и брокерские комиссии	12,978	7,888
Командировочные расходы	3,039	89
Износ и амортизация	10,280	8,698
Канцелярские принадлежности и техническое обслуживание	6,122	10,888
Услуги связи	6,622	5,681
Штрафы и пени	-	-
Прочие	12,088	23,657
	219,135	215,053

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

	30 сентября 2022	31 декабря 2021
	тыс. тенге (неаудировано)	тыс. тенге (аудировано)
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции казахстанских компаний	180,017	122,937
Акции фонда гарантирования страховых выплат	19,630	19,630
	199,647	142,567

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 30 сентября 2022 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	4,843,954	-	-	-	4,843,954	4,843,954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5,248,895	-	-	5,248,895	5,248,895
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	199,647	199,647	199,647
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	488,936	-	-	-	488,936	488,936
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	583,321	-	583,321	583,321
	5,332,890	5,248,895	583,321	199,647	11,364,753	11,364,753
Резервы по договорам страхования	-	-	7,589,560	-	7,589,560	7,589,560
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов, полученных	-	-	171,526	-	171,526	171,526
Прочие финансовые обязательства	-	-	266,027	-	266,027	266,027
	-	-	8,027,113	-	8,027,113	8,027,113

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 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	387,911	-	-	-	387,911	387,911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,933,119	-	-	3,933,119	3,933,119
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	142,567	142,567	142,567
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	454,142	-	-	-	454,142	454,142
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	238,004	-	238,004	238,004
	842,053	3,933,119	238,004	142,567	5,155,743	5,155,743
Резервы по договорам страхования	-	-	2,163,416	-	2,163,416	2,163,416
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов, полученных	-	-	300,862	-	300,862	300,862
Прочие финансовые обязательства	-	-	39,441	-	39,441	39,441
	-	-	2,503,719	-	2,503,719	2,503,719

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 долевых 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 долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, балансовой стоимостью 19,630 тыс.тенге не может быть определена.

16. Условные обязательства

(а) 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 финансовое условия результатов деятельности Компании в будущем.

(б) 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.

17. Операции между связанными сторонами**(а) 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 девять месяцев, закончившиеся	
	30 сентября 2022 тыс. тенге	30 сентября 2021 тыс. тенге
	(неаудировано)	(неаудировано)
Заработная плата и бонусы	31,990	37,095

Прочие обязательства, не оплаченные по состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 года составили следующие суммы:

	30 сентября 2022	31 декабря 2021
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочие обязательства	-	7 828

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по расчетам по состоянию на 30 сентября 2022 и 2021 годов и соответствующие суммы прибыли или убытка от сделок с прочими связанными сторонами за периоды, закончившиеся 30 сентября 2022 и 2021 года, которой является ТОО «Архимедес Казахстан», могут быть представлены следующим образом:

	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 тыс. тенге	30 сентября 2021 тыс. тенге
	(неаудировано)	(неаудировано)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Административные расходы	-	8,900

ТОО «Архимедес Казахстан» предоставляет медицинские услуги большинству клиентам Компании по договору об оказании услуг, заключенному 23 мая 2008 года. В течение периода, закончившегося 30 сентября 2022 года, Компания получила услуги на сумму, равную 4,443,427 тыс. тенге (в течении периода, закончившегося 30 сентября 2021 года: 2,716,067 тыс. тенге) от ТОО «Архимедес Казахстан».

18. События после отчетной даты

Компания не имела существенных событий в своей финансово-хозяйственной деятельности после отчетной даты, требующих корректировок финансовой отчетности.

Буранбаева Л.М.



Председатель Правления

Ибраев Р.Д.

Главный бухгалтер

Балансовая стоимость одной акции на 1 октября 2022 года на основе сокращённой промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся на 30 сентября 2022 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 октября 2022 года рассчитана по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (12\,108\,248 \text{ тыс. тенге} - 23\,837 \text{ тыс. тенге}) - 8\,108\,559 \text{ тыс. тенге} - 979\,000 \text{ тыс. тенге} = 2\,996\,852 \text{ тыс. тенге}$$

$$BVCS = NAV / NOCS = 2\,996\,852 \text{ тыс. тенге} / 176\,500 = 16\,979.33 \text{ тенге}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на 1 октября 2022 года рассчитана по формуле:

$$BVPS1 = (EPC + DCPS1) / NOPS1$$

$$EPC = TDPS1 + PS = 0 + (TA - IA) - TL = 0 + (12\,108\,248 \text{ тыс. тенге} - 23\,837 \text{ тыс. тенге}) - 8\,108\,559 \text{ тыс. тенге} = 3\,975\,852$$

TDPS1 и DCPS1 на отчётную дату 01.10.2022 равны нулю, так как дивиденды по привилегированным акциям первой группы начисляются и выплачиваются после отчётной даты.

$$BVPS1 = (3\,975\,852 \text{ тыс. тенге} + 0) / (176\,500 + 55\,000) = 3\,975\,852 \text{ тыс. тенге} / 231\,500 = 17\,174.31 \text{ тенге}$$

Буранбаева Л.М.

Председатель Правления



Ибраев Р.Д.

Главный бухгалтер