

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.

| | 31 марта 2022 года, % | 31 декабря 2021 года, % |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Акционеры: | | |
| Г-н Чой Юк Люнг | 65.10 | 65.10 |
| BSB Invest | 6.00 | 9.69 |
| Абильмажинова Диана Кайратовна | 7.93 | 7.93 |
| Алпысбаев Марс Темирболатович | - | 6.23 |
| Омирсериков Гайни Муратович | 9.92 | - |
| АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" | 9.52 | 9.52 |
| ТОО "Прайм Агро Трейд" | 0.93 | 1.53 |
| ШАЯХМЕТОВ ДАНИЯР НУРМУХАМЕТУЛЫ | 0.60 | - |
| 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 вкупе 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2022 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.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16);
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);
- 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 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

| | 31 марта 2022 | 31 декабря 2021 |
|---|------------------|-----------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Денежные средства в кассе | 2,462 | 4,524 |
| Денежные средства на счетах брокера | 231,473 | 113,710 |
| Денежные средства на текущих счетах | 239,824 | 269,677 |
| Денежные средства на счетах краткосрочного депозита | 479,269 | - |
| | 953,028 | 387,911 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | 625,104 | - |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1,578,132 | 387,911 |

4. Финансовые доходы и расходы

| | 31 марта 2022 | 31 марта 2021 |
|---|----------------|----------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Финансовые доходы | | |
| Процентный доход по: | | |
| - финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 53,275 | 44,772 |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 319,852 | 33,493 |
| Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 2,094 | 34,556 |
| Нереализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам «репо» | 9,237 | 6,554 |
| Прочий процентный доход | 6,139 | 1,764 |
| | 390,597 | 121,139 |
| 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 | (4,219) | (1,730) |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой | - | - |
| | (4,219) | (1,730) |
| Итого финансовых доходов за вычетом финансовых расходов | 386,378 | 119,409 |

5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31 марта 2022 тыс. тенге | 31 декабря 2021 тыс. тенге |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| <i>Находящиеся в собственности Компании</i> | | |
| Долговые финансовые инструменты: | | |
| Еврооблигации иностранных банков и компаний | 4,219,215 | 3,777,404 |
| Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан | 122,301 | 127,082 |
| Облигации Банка Развития Казахстана | 20,589 | 28,633 |
| Облигации казахстанских банков и компаний | 170,124 | - |
| Сумма долговых финансовых инструментов до вычета обесценения | 4,532,229 | 3,933,119 |
| Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - |
| Общая сумма долговых финансовых инструментов за вычетом обесценения | 4,532,229 | 3,933,119 |

6. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

| | 31 марта 2022 тыс. тенге | 31 декабря 2021 тыс. тенге |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Дебиторская задолженность страхователей | 207,774 | 64,680 |
| Суммы, причитающиеся от перестраховщиков | 537,065 | 389,462 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 744,839 | 454,142 |

7. Резервы по договорам страхования

| | 31 марта 2022 тыс. тенге | 31 декабря 2021 тыс. тенге |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Резерв незаработанных премий | 4,632,216 | 1,873,827 |
| Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям | 316,369 | 266,830 |
| Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям | 61,274 | 38,408 |
| Итого резервов по договорам страхования | 5,009,859 | 2,179,065 |
| Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии | (1,286,480) | (46,066) |
| Доля перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным претензиям | (207,622) | (167,354) |

| | | |
|--|--------------------|------------------|
| Доля перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям | (31,739) | (26,812) |
| Итого доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования | (1,525,841) | (240,232) |
| Чистая сумма резервов по договорам страхования | 3,484,018 | 1,938,833 |

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 «Борнхьюттера – 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 2021 года предполагаемое соотношение чистых понесенных убытков и расходов к чистой сумме заработанных премий составило 87.38%, 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

| | 31 марта 2022 тыс. тенге | 31 декабря 2021 тыс. тенге |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Авансы, полученные от страхователей | 291,897 | 300,862 |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 877,062 | 111,337 |
| | 1,168,959 | 412,199 |

9. Собственный капитал

а) Акционерный капитал

| | Обыкновенные акции 31.03.2022 тыс. тенге | Обыкновенные акции 31.12.2021 тыс. тенге |
|---|---|---|
| Разрешенные к выпуску акции (количество акций) | 180,000 | 180,000 |
| Разрешенные к выпуску и оплаченные акции (количество акций) | 176,500 | 176,500 |
| Номинальная стоимость, тенге | 10,000 | 10,000 |
| Выпущенные и полностью оплаченные акции | 1,765,000 | 1,765,000 |

По состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов, разрешенный к выпуску и выпущенный оплаченный акционерный капитал включал 180,000 и 176,500 простых акций, соответственно, номинальная стоимость оплаченных акций не изменилась и составила 1,765,000 тыс. тенге.

В течение 3 месяцев 2022 года акционеры торговали своими 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.

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 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания соблюдала данное требование. По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, коэффициент маржи платежеспособности составлял:

| | 31 марта 2022 | 31 декабря 2021 |
|--|----------------------|------------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| <u>Метод классификации активов по качеству и ликвидности</u> | | |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 6,821,086 | 4,862,323 |
| Резервы по договорам страхования, за вычетом доли перестраховщиков | (3,595,257) | (1,948,879) |
| Прочие обязательства, за исключением резервов по договорам страхования | (1,355,686) | (489,709) |
| | 1,870,143 | 2,423,735 |
| <u>Метод капитала</u> | | |
| Оплаченный уставной капитал | 1,958,100 | 1,958,100 |
| Нераспределённый доход прошлых лет и текущего периода | 1,656,239 | 1,361,854 |
| Резервный капитал, РНР и Стабилизационный резерв | 7,911 | 7,911 |
| | 3,622,250 | 3,327,865 |
| Фактическая величина платежеспособности (наименьшая величина из двух методов) | 1,870,143 | 2,423,735 |
| Минимальная требуемая маржа платежеспособности | 1,500,870 | 1,429,330 |
| Коэффициент маржи платежеспособности | 1.25 | 1.70 |

(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 31 марта 2022 года, не объявлялись. В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Компании (Протокол №01-2021 от 17.06.2021г.) произошло распределение дивидендов за 2020 год в размере 1 000 казахстанских тенге на одну простую акцию. Общий размер дивидендов составил 176 500 000 казахстанских тенге. Дата выплаты дивидендов – 13 июля 2021 года.

10. Заработанные страховые премии, нетто

| | 31 марта 2022 | 31 марта 2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Начисленные страховые премии, брутто | 4,020,945 | 2,405,972 |
| Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто | (2,758,389) | (1,412,377) |
| Заработанные страховые премии, брутто | 1,262,556 | 993,595 |
| Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам | (1,332,814) | (848,001) |
| Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям | 1,240,414 | 662,236 |
| Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам | (92,400) | (185,765) |
| Заработанные страховые премии, нетто | 1,170,156 | 807,830 |

11. Претензии начисленные

| | 31 марта 2022 | 31 марта 2021 |
|---|----------------------|----------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Претензии оплаченные, за вычетом перестрахования | 1,102,867 | 705,469 |
| Изменения в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования | 27,210 | 11,472 |
| Претензии начисленные, нетто | 1,130,077 | 716,941 |

12. Расходы на приобретение договоров страхования

| | 31 марта 2022 | 31 марта 2021 |
|------------------|----------------------|----------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Комиссия агентов | 82,308 | 30,645 |
| | 82,308 | 30,645 |

13. Административные расходы

| | 31 марта 2022 | 31 марта 2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Расходы по заработной плате и соответствующие налоги | 40,053 | 28,266 |
| Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги | 7,069 | 13,831 |
| Аренда | 10,500 | 4,171 |
| Комиссии банков и брокерские комиссии | 2,226 | 2,820 |
| Командировочные расходы | 134 | 89 |
| Износ и амортизация | 3,370 | 2,742 |
| Канцелярские принадлежности и техническое обслуживание | 1,901 | 1,744 |
| Услуги связи | 1,480 | 1,880 |
| Штрафы и пени | - | - |
| Прочие | 6,156 | 5,283 |
| | 72,889 | 60,826 |

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

| <i>Долевые ценные бумаги</i> | 31 марта 2022 | 31 декабря 2021 |
|---|----------------------|------------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Акции казахстанских компаний | 118,718 | 122,937 |
| Акции фонда гарантирования страховых выплат | 19,630 | 19,630 |
| | 138,348 | 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 31 марта 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 | 1,578,132 | - | - | - | 1,578,132 | 1,578,132 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 4,532,229 | - | - | 4,532,229 | 4,532,229 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | - | - | 138,348 | 138,348 | 138,348 |
| Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию | 744,839 | - | - | - | 744,839 | 744,839 |
| Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования | - | - | 1,525,841 | - | 1,525,841 | 1,525,841 |
| | 2,322,971 | 4,532,229 | 1,525,841 | 138,348 | 8,519,389 | 8,519,389 |
| Резервы по договорам страхования | - | - | 5,009,859 | - | 5,009,859 | 5,009,859 |
| Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов, полученных | - | - | 877,062 | - | 877,062 | 877,062 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 148,658 | - | 148,658 | 148,658 |
| | - | - | 6,035,579 | - | 6,035,579 | 6,035,579 |

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года.

| тыс. тенге | Займы и дебиторская задолжен- ность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываем ые по амортизи- рованной стоимости | Оцениваем ые по справедливо й стоимости в составе прибыли или убытка | Общая балансовая стоимость | Справед- ливая 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 | - | - | 240,232 | - | 240,232 | 240,232 |
| | 842,053 | 3,933,119 | 240,232 | 142,567 | 5,157,971 | 5,157,971 |
| Резервы по договорам страхования | - | - | 2,179,065 | - | 2,179,065 | 2,179,065 |
| Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов, полученных | - | - | 300,862 | - | 300,862 | 300,862 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 39,441 | - | 39,441 | 39,441 |
| | - | - | 2,519,368 | - | 2,519,368 | 2,519,368 |

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):

| | 31 марта 2022 тыс. тенге | 31 марта 2021 тыс. тенге |
|---------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Заработная плата и бонусы | 9,951 | 8,649 |

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

| | 31 марта 2022 тыс. тенге | 31 марта 2021 тыс. тенге |
|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Прочие обязательства | - | - |

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по расчетам по состоянию на 31 марта 2022 и 2021 годов и соответствующие суммы прибыли или убытка от сделок с прочими связанными сторонами за периоды, закончившиеся 31 марта 2022 и 2021 года, которой является ТОО «Архимедес Казахстан», могут быть представлены следующим образом:

| | Прочие связанные стороны | Прочие связанные стороны |
|--|---|---|
| | 31 марта 2022 тыс. тенге | 31 марта 2021 тыс. тенге |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | |
| Административные расходы | - | 6,900 |

ТОО «Архимедес Казахстан» предоставляет медицинские услуги большинству клиентам Компании по договору об оказании услуг, заключенному 23 мая 2008 года. В течение периода, закончившегося 31 марта 2022 года, Компания получила услуги на сумму, равную 1,095,663 тыс. тенге (в течении периода, закончившегося 31 марта 2021 года: 785,224 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 апреля 2022 года на основе сокращённой промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся на 31 марта 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 апреля 2022 года рассчитана по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (9\ 543\ 568 \text{ тыс. тенге} - 25\ 745 \text{ тыс. тенге}) - 6\ 365\ 545 \text{ тыс. тенге} = 3\ 152\ 278 \text{ тыс. тенге}$$

$$BVCS = NAV / NOCS = 3\ 152\ 278 \text{ тыс. тенге} / 176\ 500 = 17\ 859.93 \text{ тенге}$$

Буранбаева Л.М.

Председатель Правления



Ибраев Р.Д.

Главный бухгалтер