

1. Отчитываемое 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 No.48-1/1 от 5 июня 2008 года на осуществление страховой деятельности, и лицензию No.48-2/1 от 8 июля 2008 года на осуществление деятельности по перестрахованию, выданные Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»).

Основной деятельностью Компании является медицинское страхование. Деятельность Компании регулирует Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

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 2021 года, %</u>	<u>31 декабря 2020 года, %</u>
Акционеры:		
Г-н Чой Юк Люнг	65.10	65.10
BSB Invest	9.69	15.92
Абильмажинова Диана Кайратовна	7.93	7.93
Алпысбаев Марс Темирболатович	6.23	6.23
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"	9.52	4.82
ТОО "Прайм Агро Трейд"	1.53	
Всего	<u>100</u>	<u>100</u>

(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 шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 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 2021 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);

Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1.

3. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	693	1,132
Денежные средства на счетах брокера	112,128	11,319
Денежные средства на текущих счетах	74,555	283,744
Денежные средства на счетах краткосрочного депозита	-	1,000
	187,376	297,195
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	303,075	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	490,451	297,195

4. Финансовые доходы и расходы

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовые доходы		
Процентный доход по:		
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	137,671	116,227
Чистый доход от операций с иностранной валютой	34,258	350,275
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	87,994	33,434
Нереализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,125	-
Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам «репо»	16,557	29,644
Прочий процентный доход	1,845	8,911
	304,450	538,491
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	-	(1,790)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-
	-	(1,790)
Итого финансовых доходов за вычетом финансовых расходов	304,450	536,701

5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
Долговые финансовые инструменты:		
Еврооблигации иностранных банков и компаний	3,710,480	3,434,825
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	124,412	123,316
Облигации казахстанских банков	92,578	147,109
Сумма долговых финансовых инструментов до вычета обесценения	3,927,470	3,705,250
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Общая сумма долговых финансовых инструментов за вычетом обесценения	3,927,470	3,705,250

6. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей	79,020	114,257
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков	295,291	411,595
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	374,311	525,852

7. Резервы по договорам страхования

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	2,034,786	1,210,475
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	279,666	203,998
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	49,688	186,507
Итого резервов по договорам страхования	2,364,140	1,600,980
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	(332,303)	(294,258)
Доля перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным претензиям	(192,076)	(145,496)
Доля перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(40,762)	(177,182)
Итого доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(565,141)	(616,936)
Чистая сумма резервов по договорам страхования	1,798,999	984,044

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

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
Авансы, полученные от страхователей	34,780	57,667
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	273,519	383,857
	308,299	441,524

9. Собственный капитал

а) Акционерный капитал

	Обыкновенные акции 30.09.2021 тыс. тенге	Обыкновенные акции 31.12.2020 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 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 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 9 месяцев 2021 года один акционер продал часть своих акций. В результате появились два новых акционера.

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 2,049,900 тысяч тенге на 30 сентября 2021 года и 1,944,600 тыс. тенге на 31 декабря 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания соблюдала данное требование. По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, коэффициент маржи платежеспособности составлял:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
<u>Метод классификации активов по качеству и ликвидности</u>		
Активы, взвешенные с учетом риска	4,856,293	4,549,385
Резервы по договорам страхования, за вычетом доли перестраховщиков	(1,858,803)	(982,686)
Прочие обязательства, за исключением резервов по договорам страхования	(427,882)	(533,135)
	2,569,608	3,033,564
<u>Метод капитала</u>		
Оплаченный уставной капитал	1,958,100	1,958,100
Нераспределённый доход прошлых лет и текущего периода	838,841	1,017,597
Резервный капитал, РНР и Стабилизационный резерв	7,911	7,911
	2,804,852	2,983,608
Фактическая величина платежеспособности (наименьшая величина из двух методов)	2,569,608	2,983,608
Минимальная требуемая маржа платежеспособности	1,429,330	1,361,220
Коэффициент маржи платежеспособности	1.80	2.19

(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 2021 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

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	4,454,962	3,419,020
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(824,311)	(865,529)
Заработанные страховые премии, брутто	3,630,651	2,553,491
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(916,736)	(895,408)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	38,045	(37,501)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(878,691)	(932,909)
Заработанные страховые премии, нетто	2,751,960	1,620,582

11. Претензии начисленные

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
Претензии оплаченные, за вычетом перестрахования	2,393,917	1,435,243
Изменения в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	28,689	(44,754)
Претензии начисленные, нетто	2,422,606	1,390,489

12. Расходы на приобретение договоров страхования

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
Комиссия агентов	99,149	94,103
	99,149	94,103

13. Административные расходы

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	104,487	115,219
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	29,424	43,848
Аренда	24,241	12,650
Комиссии банков и брокерские комиссии	7,888	7,184
Командировочные расходы	89	466
Износ и амортизация	8,698	7,511
Канцелярские принадлежности и техническое обслуживание	10,888	7,285
Услуги связи	5,681	4,848
Штрафы и пени	-	2,144
Прочие	23,657	9,902
	215,053	211,057

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

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции казахстанских компаний	91,574	65,449
Акции фонда гарантирования страховых выплат	19,630	19,630
	111,204	85,079

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 2021 года.

тыс. тенге	Займы и дебиторская задолженность	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	490,451	-	-	-	490,451	490,451
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,927,470	-	-	3,927,470	3,927,470
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	111,204	111,204	111,204
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	374,311	-	-	-	374,311	374,311
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	565,141	-	565,141	565,141
	864,762	3,927,470	565,141	111,204	5,468,577	5,468,577
Резервы по договорам страхования	-	-	2,364,140	-	2,364,140	2,364,140
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов, полученных	-	-	273,519	-	273,519	273,519
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
	-	-	2,637,659	-	2,637,659	2,637,659

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 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	297,195	-	-	-	297,195	297,195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,705,250	-	-	3,705,250	3,705,250
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	85,079	85,079	85,079
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	525,852	-	-	-	525,852	525,852
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	616,936	-	616,936	616,936
	823,047	3,705,250	616,936	85,079	5,230,312	5,230,312
Резервы по договорам страхования	-	-	1,600,980	-	1,600,980	1,600,980
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов, полученных	-	-	383,857	-	383,857	383,857
Прочие финансовые обязательства	-	-	50,032	-	50,032	50,032
	-	-	2,034,869	-	2,034,869	2,034,869

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

(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):

	30 сентября 2021 тыс. тенге	30 сентября 2020 тыс. тенге
Заработная плата и бонусы	37,095	30,836

Прочие обязательства, не оплаченные по состоянию на 30 сентября 2021 и 2020 года составили следующие суммы:

	30 сентября 2021 тыс. тенге	30 сентября 2020 тыс. тенге
Прочие обязательства	-	8,551

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по расчетам по состоянию на 30 сентября 2021 и 2020 годов и соответствующие суммы прибыли или убытка от сделок с прочими связанными сторонами за периоды, закончившиеся 30 сентября 2021 и 2020 года, которой является ТОО «Архимедес Казахстан», могут быть представлены следующим образом:

	Прочие связанные стороны 30 сентября 2021 тыс. тенге	Прочие связанные стороны 30 сентября 2020 тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Административные расходы	8,900	19,800

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 2021 года, Компания получила услуги на сумму, равную 2,716,067 тыс. тенге (в течении периода, закончившегося 30 сентября 2020 года: 1,542,965 тыс. тенге) от ТОО «Архимедес Казахстан».

18. События после отчетной даты

В октябре и первой половине ноября 2021 года значительных изменений, требующих особого внимания не происходило.

Буранбаева Л.М.



Председатель Правления

Ибраев Р.Д.

Главный бухгалтер

Балансовая стоимость одной акции на 1 октября 2021 года на основе сокращённой промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся на 30 сентября 2021 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 2021 года рассчитана по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (6\,043\,100 \text{ тыс. тенге} - 30\,592 \text{ тыс. тенге}) - 2\,792\,022 \text{ тыс. тенге} = 3\,220\,486 \text{ тыс. тенге}$$

$$BVCS = NAV / NOCS = 3\,220\,486 \text{ тыс. тенге} / 176\,500 = 18\,246.38 \text{ тенге}$$

Буранбаева Л.М.

Председатель Правления



Ибраев Р.Д.

Главный бухгалтер