

1. ОТЧИТЫВАЮЩЕЕСЯ ПРЕДПРИЯТИЕ

Организационная структура и деятельность

АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» (прежнее наименование - АО «МСК «Архимедес Казахстан») была создана в Республике Казахстан как акционерное общество 10 декабря 2007 года.

В августе 2017 года 83,14% выпущенных акций акционерного общества были выкуплены г-ном Чой Юк Люнг, и оно было переименовано в АО «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» (далее «Компания»).

Компания имеет лицензию № 2.1.1 от 14.02.2022 на осуществление деятельности по общему страхованию и перестрахованию, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Основной деятельностью Компании является медицинское страхование, страхование имущества, страхование автотранспортных средств и прочие виды страхования.

В 2020 году Компания была включена в листинг на Казахстанской фондовой бирже (КФБ).

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

5 мая 2023 года АО Банк ЦентрКредит (далее «Банк») осуществил приобретение контрольного пакета голосующих акций Компании (Примечание 21). По состоянию 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. акционерами Компании являлись:

	30 сентября 2024 г., %	31 декабря 2023 г., %
АО «Банк Центр Кредит»	92.45	92.45
Г-н Choy Yuk Leung	7.55	7.55
Всего	100	100

По состоянию на 31 декабря 2023 года, материнским предприятием Компании является АО «Банк ЦентрКредит» (далее «Материнский банк»). Г-н Байсеитов Б.Р. является конечной контролирующей стороной Компании (по состоянию на 31 декабря 2022 года: г-н Чой Юк Люнг). Материнский банк представляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

5 мая 2023 года АО «Банк ЦентрКредит» осуществил приобретение контрольного пакета голосующих акций Компании. В результате сделки Банку стало принадлежать 159,026 простых (голосующих) акций и 55,000 привилегированных акций Компании, что соответствует 90.1% всех простых (голосующих) акций и 92.45% всех размещенных акций Компании.

4 сентября 2023 года была произведена конвертация 55,000 размещенных привилегированных акций в простые акции в пропорции 1:1. В результате данной конвертации общее количество объявленных простых акций увеличилось до 260,000 штук, из которых 231,500 штук были размещены. После конвертации Банку стало принадлежать 214,026 простых (голосующих) акций Компании, что составляет 92.45% от всех простых акций и 92.45% всех размещенных акций.

27 октября 2023 года Банк реализовал свое право преимущественной покупки, в результате чего было размещено 26,344 простых акций. В результате данного размещения общая доля Банка составила 240,370 простых акций, что соответствует 92.45% от всех простых (голосующих) акций и 92.45% всех размещенных акций.

31 октября 2023 года г-н Чой Юк Люнг реализовал свое право преимущественной покупки, в результате чего было размещено 2,156 простых акций. После размещения г-ну Чой Юк Люнг принадлежит 19,630 простых (голосующих) акций, что составляет 7.55% от всех простых акций и 7.55% всех размещенных акций.

15 августа 2024 года Советом Директоров Компании на основании Протокола №1-2024 было принято о размещении привилегированных акций в количестве 55 000 штук по цене размещения 36,000 тенге за одну привилегированную акцию.

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. Обесценение Казахстанского тенге и волатильность цены нефти на мировых рынках также увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством

2 ОСНОВА УЧЕТА

(а) Заявление о соответствии о МСФО

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Это первый комплект годовой отдельной финансовой отчетности Компании, подготовленной с применением требований МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Соответствующие изменения существенных принципов учетной политики раскрываются в Примечании 4.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, и договоров страхования и перестрахования, учитываемых на основании денежных потоков по исполнению обязательств и маржи за предусмотренные договором услуги (далее - «МПДУ»), в случае наличия.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является Казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

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 со стандартами финансовой отчетности 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.

Суждения

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- Примечания 13, 14 и 3(г)(i) – классификация финансовых инструментов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются активы;
- Примечания 15 и 3(б)(i) – классификация договоров страхования и перестрахования: оценка того, передает ли договор значительный страховой риск;
- Примечания 15 и 3(б)(iii) – уровень агрегирования договоров страхования и перестрахования: идентификация портфелей договоров и определение групп договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, и договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;
- Примечания 15(д) и 3(б)(vi) – оценка договоров страхования и перестрахования: определение методов для оценки рискованных поправок на нефинансовый риск;
- Примечание 4(а)(ii) – переход на МСФО (IFRS) 17: определение того, имеется ли обоснованная и подтверждаемая информация для применения модифицированного ретроспективного подхода.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях, сделанных при оценке договоров страхования и перестрахования, содержится в Примечании 15(д). Изменения в следующих ключевых допущениях могут изменить уровень существенности денежных потоков по исполнению обязательств в течение 2024 года. По группам договоров, оцениваемых с использованием общей модели оценки, эти изменения приведут к корректировке МПДУ и не повлияют на балансовую стоимость договоров, за исключением случаев, когда такие изменения возникают по обременительным договорам или не относятся к будущим услугам:

- допущения о развитии страховых убытков; и
- допущения о ставках дисконтирования, включая любые премии за неликвидность.

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

- Поправки к МСФО (IAS) 1 - Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных.
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой.
- Дополнительные раскрытия к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2023 тыс. тенге (аудировано)
Денежные средства в кассе	1,389	3,741
Денежные средства на счетах брокера	345,999	2,124
Денежные средства на текущих счетах	634,488	237,604
Денежные средства на счетах краткосрочного депозита	123	188
	982,000	243,657
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	34,400,835	17,790,450
Итого денежных средств и их эквивалентов	35,382,835	18,034,107

4. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За 9 месяцев, закончившиеся	
	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	30 сентября 2023 тыс. тенге (неаудировано)
Финансовые доходы		
Процентный доход по:		
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	395,826	245,364
- финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости	66,686	39,139
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	26,066	444
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	370,001	208,756
Нереализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313,769	27,536
Проценты, полученные от дебиторской задолженности по договорам "обратное РЕПО"	2,428,073	863,579
Прочий процентный доход	73,092	96,425
Итого финансовые доходы	3,673,512	1,481,243

За 9 месяцев, закончившиеся

	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	30 сентября 2023 тыс. тенге (неаудировано)
Финансовые расходы		
Реализованный убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(202,969)	(189,026)
Процентные расходы по:		
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(11,007)	(11,534)
- финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости	(580)	(481)
Нереализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24,524)	(5,032)
Расходы от выбытия активов	-	-
Проценты, уплаченные по кредиторской задолженности по договорам "РЕПО"	-	-
Итого финансовые расходы	(239,080)	(206,073)
Итого финансовых доходов за вычетом финансовых расходов	3,434,432	1,275,170

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2023 тыс. тенге (аудировано)
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
Долговые финансовые инструменты:		
Еврооблигации иностранных банков и компаний	5,748,161	6,139,493
Облигации казахстанских банков и компаний	896,564	777,992
Облигации Банка Развития Казахстана	-	101,849
Сумма долговых финансовых инструментов до вычета обесценения	6,644,725	7,019,334
Общая сумма долговых финансовых инструментов за вычетом обесценения	6,644,725	7,019,334

6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2023 тыс. тенге (аудировано)
Дебиторская задолженность страхователей	172,566	70,661
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков	513,026	209,311
Прочая дебиторская задолженность, связанная со страховой (перестраховочной) деятельностью	377,961	230,667
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,063,553	860,559

7. РЕЗЕРВЫ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2023 тыс. тенге (аудировано)
Резерв незаработанных премий	33,249,855	18,414,622
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	695,479	297,980
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	890,141	542,051
Итого резервов по договорам страхования	34,835,475	19,254,653
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	(464,515)	(18,044)
Доля перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным претензиям	(59,727)	(51,408)
Доля перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(184,913)	(286,538)
Итого доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(709,155)	(355,990)
Чистая сумма резервов по договорам страхования	34,126,320	18,898,663

Ключевые допущения по резервам

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемые в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых на ежегодной основе. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Ввиду характера деятельности очень сложно точно предсказать вероятные результаты по урегулированию какого-нибудь определенного страхового убытка (претензии) и определить конечную сумму затрат по урегулированию заявленных страховых убытков (претензий). Каждый заявленный страховой убыток рассматривается отдельно, для каждого конкретного случая, с учетом всех обстоятельств, информации, полученной от оценщиков страховых убытков, и исторических данных по величине аналогичных страховых убытков. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов страхования из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объема претензий и индивидуальной тяжести претензии, определения даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Компания проводит оценку расходов по окончательному урегулированию всех претензий начисленных, но не оплаченных на отчетную дату, а также стоимости остаточных и прочих ожидаемых сумм возмещения убытков, с помощью анализа индивидуальных заявленных претензий и создания резервов для произошедших, но еще не заявленных претензий. Сумма расходов по окончательному урегулированию претензий рассчитывается с помощью некоторых методов прогнозирования страховых резервов на покрытие убытков – например, метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона. Данные методы предполагают, что собственный опыт Компании получения убытков позволяет спрогнозировать модель развития убытков в будущем и соответственно, определить конечную сумму затрат по урегулированию страховых убытков. Конечная сумма затрат по урегулированию страховых убытков рассчитывается отдельно для каждого вида страхования, за исключением крупных претензий, оценка по которым проводится отдельно от других претензий.

Использованные допущения, в том числе в отношении коэффициентов ожидаемых убытков и инфляции заявленных убытков в будущем, основаны непосредственно на информации о развитии страховых убытков в прошлые периоды, на основании которой делались прогнозы, хотя для оценки того, в какой степени прошлые тенденции могут оказаться неприменимыми в будущем и появление каких новых тенденций в будущем стоит ожидать, применяется профессиональное суждение.

8. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ

	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2023 тыс. тенге (аудировано)
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,007,754	748,018
Авансы, полученные от страхователей	198,717	960,511
	1,206,472	1,708,529

9. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

а) Акционерный капитал

	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2023 тыс. тенге (аудировано)
Обыкновенные акции		
Количество разрешенных к выпуску акций	260,000	260,000
Количество разрешенных к выпуску и оплаченных акций	260,000	260,000
Номинальная стоимость, тенге	10,000	10,000
Выпущенные и полностью оплаченные акции	2,600,000	2,600,000
Привилегированные акции		
Количество разрешенных к выпуску акций	55,000	-
Количество разрешенных к выпуску и оплаченных акций	55,000	-
Номинальная стоимость, тенге	10,000	-
	550,000	-
Итого акционерный капитал	3,150,000	2,600,000

По состоянию на 30 сентября 2024, разрешенный к выпуску капитал включал 260,000 акций (из них 260 000 простых) и 55,000 акций (из них 55,000 привилегированных). Выпущенный и оплаченный акционерный капитал включал 260,000 простых акций и 55,000 привилегированных. Номинальная стоимость оплаченных простых акций составила 2,600,000 тыс. тенге и привилегированных составила 550,000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023, номинальная стоимость оплаченных простых акций составила 2,600,000 тыс. тенге.

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

б) Управление капиталом

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

В соответствии с Постановлением № 304 НБРК от 26 декабря 2016 года, минимальная требуемая маржа составляет 3,807,445 тысяч тенге на 30 сентября 2024 года и 2,415,093 тыс. тенге на 31 декабря 2023 года.

Компания также обязана поддерживать коэффициент маржи платежеспособности на уровне не менее

1. По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания соблюдала данное требование. По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, коэффициент маржи платежеспособности составлял:

	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2023 тыс. тенге (аудировано)
Фактическая величина платежеспособности	7,516,463	6,063,944
Минимальная требуемая маржа платежеспособности	3,807,445	2,415,093
Коэффициент маржи платежеспособности	1,97	2,51

(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.

По состоянию на 01.10.2024 дивиденды не выплачивались.

10. ЗАРАБОТАННЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, НЕТТО

	За 9 месяцев, закончившиеся	
	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	30 сентября 2023 тыс. тенге (неаудировано)
Начисленные страховые премии, брутто	30,355,152	19,812,893
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(14,835,233)	(9,595,815)
Заработанные страховые премии, брутто	15,519,919	10,217,078
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(2,712,309)	(1,646,836)
Изменение брутто резерва по незаработанным премиям перестраховщиков	446,471	132,998
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(2,265,838)	(1,513,838)
Заработанные страховые премии, нетто	13,254,081	8,703,240

11. ПРЕТЕНЗИИ НАЧИСЛЕННЫЕ

За 9 месяцев, закончившиеся

	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	30 сентября 2023 тыс. тенге (неаудировано)
Претензии оплаченные за вычетом перестрахования	8,961,683	6,611,398
Изменения в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	838,895	127,850
Страховые претензии начисленные, нетто	9,800,578	6,739,248

12. РАСХОДЫ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

За 9 месяцев, закончившиеся

	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	30 сентября 2023 тыс. тенге (неаудировано)
Комиссия агентов	1,183,373	344,405
	1,183,373	344,405

13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За 9 месяцев, закончившиеся

	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	30 сентября 2023 тыс. тенге (неаудировано)
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	511,263	242,192
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	133,416	11,542
Аренда	95,399	34,245
Комиссии банков и брокерские комиссии	64,076	32,456
Канцелярские принадлежности и техническое обслуживание	19,650	8,698
Представительские расходы	16,317	8,456
Услуги на связь	15,814	8,916
Износ и амортизация	14,825	17,756
Командировочные расходы	14,798	5,832
Прочие	51,117	10,706
	936,677	380,799

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2023 тыс. тенге (аудировано)
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции казахстанских компаний	586,642	297,397
Акции фонда гарантирования страховых выплат	19,630	19,630
	606,271	317,027

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 2024 года.

	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	35,382,835	-	-	-	35,382,835	35,382,835
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7,196,624	-	-	7,196,624	7,196,624
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	606,271	606,271	606,271
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,063,553	-	-	-	1 063 553	1,063,553
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	709,155	-	709,155	709,155
	36,446,388	7,196,624	709,155	606,271	44,958,438	44,958,438
Резервы по договорам страхования	-	-	34,835,475	-	34,835,475	34,835,475
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	-	-	1,206,472	-	1,206,472	1,206,472
Прочие финансовые обязательства	-	-	527,517	-	527,517	527,517
	-	-	36,569,464	-	36,569,464	36,569,464

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

	Дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	18,034,107	-	-	-	18,034,107	18,034,107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,070,173	-	-	8,070,173	8,070,173
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	317,027	317,027	317,027
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	860,559	-	-	-	860,559	860,559
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	355,990	-	355,990	355,990
	18,894,666	8,070,173	355,990	317,027	27,637,856	27,637,856
Резервы по договорам страхования	-	-	19,254,653	-	19,254,653	19,254,653
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	-	-	1,708,529	-	1,708,529	1,708,529
Прочие финансовые обязательства	-	-	115,479	-	115,479	115,479
	-	-	21,078,661	-	21,078,661	21,078,661

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

Судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

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

17. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции с руководством и членами Совета Директоров

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

	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	30 сентября 2023 тыс. тенге (неаудировано)
Заработная плата и бонусы	154,652	87,453

Прочие обязательства, не оплаченные по состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 года составили следующие суммы:

	30 сентября 2024 тыс. тенге	31 декабря 2023 тыс. тенге
Прочие обязательства	5,475	5,475

Операции с прочими связанными сторонами

ТОО «Архимедес Казахстан» предоставляет медицинские услуги большинству клиентов Компании по договору об оказании услуг, заключенному 23 мая 2008 года. В течение периода, закончившегося 30 сентября 2024 года, Компания получила услуги на сумму, равную 8,535,053 тыс. тенге (в течении периода, закончившегося 30 сентября 2023 года: 6,824,756 тыс. тенге) от ТОО «Архимедес Казахстан».

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 сентября 2024 тыс. тенге (неаудировано)	31 декабря 2023 тыс. тенге (аудировано)
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
Долговые финансовые инструменты:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	551,899	535,795
Облигации АО "Казахстанский фонд устойчивости"	-	515,044
Сумма долговых финансовых инструментов до вычета обесценения	551,899	1,050,839
Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.	-	-
Общая сумма долговых финансовых инструментов за вычетом обесценения	551,899	1,050,839

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

19. СТАБИЛИЗАЦИОННЫЙ РЕЗЕРВ

В соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 304 от 26 декабря 2016 года, об утверждении «Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре, форм и срока представления отчетности по страховым резервам», Компания должна создавать стабилизационный резерв для тех страховых продуктов, коэффициент убытков по которым был подвержен существенным колебаниям в течение пяти предшествующих лет. По состоянию на 31 сентября 2024 года сумма стабилизационного резерва равна 34,549 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,070 тыс. тенге).



Буранбаева Л.М.

Председатель Правления



Ибраев Р.Д.

Главный бухгалтер

Балансовая стоимость одной акции на 1 октября 2024 года на основе сокращённой промежуточной финансовой отчётности за период, закончившийся на 30 сентября 2024 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;

ЕРС – (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 2024 года рассчитана по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS$$

$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (50\,880\,578 \text{ тыс. тенге} - 84\,976 \text{ тыс. тенге}) - 36\,587\,517 \text{ тыс. тенге} - 1\,980\,054 \text{ тыс. тенге} = 12\,228\,031 \text{ тыс. тенге}$

$BVCS = NAV / NOCS = 12\,228\,031 \text{ тыс. тенге} / 260\,000 = 47\,030.89 \text{ тенге}$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на 1 октября 2024 года рассчитана по формуле:

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

$EPC = TDPS1 + PS = 0 + (TA - IA) - TL = 0 + (50\,880\,578 \text{ тыс. тенге} - 84\,976 \text{ тыс. тенге}) - 36\,587\,517 \text{ тыс. тенге} = 14\,208\,085$

TDPS1 и DCPS1 на отчетную дату 01.10.2024 равны нулю, так как дивиденды по привилегированным акциям первой группы не были начислены и соответственно выплачены в течении периода, таким образом сальдо расчетов на отчетной дату было равно нулю.

$BVPS1 = (14\,208\,085 \text{ тыс. тенге} + 0) / (260\,000 + 55\,000) = 14\,208\,085 \text{ тыс. тенге} / 315\,000 = 45\,105.03 \text{ тенге.}$



Буранбаева Л.М.




Ибраев Р.Д.