

КОПИРАТНЫЙ ЭКЗЕМПЛЯР
с 10.12.2022
№ 10/2022
10.12.2022

**АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «SINOASIA B&R
(СИНОАЗИЯ БИЗНДАР)»**

Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
с аудиторским отчетом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Финансовая отчётность:

Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	1
Отчёт о финансовом положении	2
Отчёт о движении денежных средств	3
Отчёт об изменениях в собственном капитале	4
Примечания к финансовой отчётности	5-50

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «SINOASIA B&R (СИНОАЗИЯ БИЭНДАР)»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Руководство АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» (далее – «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение бухгалтерского учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

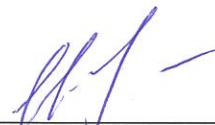
Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена руководством Компании 28 апреля 2023 года.

От имени руководства Компании:



Буранбаева Лязат

Председатель Правления



Ибраев Руслан

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года

Алматы, Республика Казахстан

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств, за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам

См. примечание 17 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам (далее – РПНУ), который рассчитывается с использованием статистических методов и требует значительных суждений и допущений в связи с неопределенностью в оценке ожидаемых выплат по претензиям. В частности, суждение используется в оценке платежей по претензиям, понесенным на отчетную дату, но не заявленным Компании и будущим расходам на урегулирование данных претензий. Оценка резерва зависит от качества исходных данных и включает в себя сложные и субъективные суждения о будущих событиях, как внутренних, так и внешних, по отношению к бизнесу, для которых небольшие изменения в допущениях могут привести к существенному влиянию на оценку резервов по договорам страхования.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры в этой области включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none">• Оценку ключевых контролей Компании в отношении процессов урегулирования претензий и создания РПНУ.• Оценку компетенции, возможностей и объективности внутреннего актуария Компании.• Мы привлекли нашего актуария для оказания помощи в оценке резервов по произошедшим, но незаявленным убыткам по страхованию для класса медицины посредством оценки методологии, используемой руководством, в сравнении с рыночной практикой на основе нашего знания рынка и отраслевых данных, при наличии таковых.• Привлечение нашего актуария для оценки методологии проведения теста достаточности страховых обязательств на предмет обоснованности прогнозируемых денежных потоков, и критическое рассмотрение допущений, принятых в рамках Компании и с учетом данных отраслевого опыта.• Мы проанализировали полноту исходных данных, включенных в оценку РПНУ, путем сверки этих данных с журналами выплат.• Рассмотрение вопроса, являются ли раскрытия информации Компанией в отношении резервов по договорам страхования достаточными.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Компании несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за контроль над подготовкой финансовой отчетности Компании.

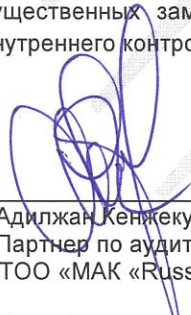
Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.


В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчётности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчётности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые могут быть выявлены в процессе аудита.


Адилжан Кенжекулов
Партнер по аудиту
ООО «МАК «Russell Bedford At Partners»

Квалификационное свидетельство аудитора
№1-ПН 0001018 от 30.01.2020 года


Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
ООО «МАК «Russell Bedford At Partners»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью №18013076,
выданная Комитетом внутреннего государственного
аудита Министерства финансов Республики
Казахстан «03» июля 2018 года.

А15Е2Х0, Республика Казахстан,
г. Алматы, пр. Аль-Фараби 202

28 апреля 2023 года



АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «SINOASIA B&R (СИНОАЗИЯ БИЭНДАР)»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

(В тысячах тенге)	Прим.	2022 год	2021 год
Начисленные страховые премии, брутто	6	12,878,290	5,847,003
Страховые премии, переданные перестраховщикам	6	(1,912,579)	(956,316)
Начисленные страховые премии, нетто		10,965,711	4,890,687
Изменение резерва незаработанных премий за вычетом перестрахования	6	(3,718,006)	(898,123)
Заработанные страховые премии, нетто		7,247,705	3,992,564
Финансовые доходы	7	988,852	496,148
Финансовые расходы	7	(28,815)	(38,262)
Комиссионный доход по договорам перестрахования	6	83,312	76,466
Прочие доходы, нетто		13,068	5,010
Прибыль от реализации нематериального актива	24	-	-
Операционный доход		8,304,122	4,531,926
Страховые претензии оплаченные за вычетом перестрахования	8	(5,950,251)	(3,334,280)
Изменения в резервах по договорам страхования за вычетом перестрахования	8	(125,457)	(43,245)
Страховые претензии начисленные, нетто	8	(6,075,708)	(3,377,525)
Расходы на приобретение договоров страхования	9	(448,870)	(159,758)
Расходы на урегулирование претензий		-	-
Административные расходы	10	(369,573)	(327,455)
Прибыль до налогообложения		1,409,971	667,188
Расходы по подоходному налогу	11	(259,695)	(118,617)
Прибыль за год		1,150,276	548,571
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>			
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(977,526)	(53,408)
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка		(3,163)	(115,717)
Соответствующий подоходный налог	11	(5,684)	22,328
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		(986,373)	(146,797)
Итого совокупного дохода за год за вычетом налогов		163,903	401,774

Утверждено и подписано от имени руководства Компании:


Буранбаева Лязат
 Председатель Правления




Ибраев Руслан
 Главный бухгалтер

Пояснительные примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «SINOASIA V&R (СИНОАЗИЯ БИЭНДАР)»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

<i>(В тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	3,549,654	387,911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	5,628,287	3,933,119
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	279,972	454,142
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	17	236,303	238,004
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования	16	934,188	754,071
Основные средства и нематериальные активы		39,091	37,932
Текущий налоговый актив		1,621	45,100
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	215,764	142,567
Прочие активы		42,095	13,981
ИТОГО АКТИВЫ		10,926,975	6,006,827
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства			
Резервы по договорам страхования	17	6,005,178	2,163,416
Кредиторская задолженность по страхованию	18	531,735	412,199
Отложенные налоговые обязательства	11	18,053	14,022
Дивиденды к выплате		23,659	-
Прочие обязательства		63,343	39,439
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,641,968	2,629,076
Собственный капитал			
Акционерный капитал	19 (a)	2,744,000	1,765,000
Дополнительный оплаченный капитал		201,011	201,011
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(962,044)	24,328
Нераспределенная прибыль		2,302,040	1,387,412
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4,285,007	3,377,751
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		10,926,975	6,006,827

Утверждено и подписано от имени руководства Компании:

Буранбаева Лязат
Председатель Правления



Ибраев Руслан
Главный бухгалтер

Пояснительные примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «SINOASIA V&R (СИНОАЗИЯ БИЭНДАР)»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

<i>(В тысячах тенге)</i>	Прим.	2022 год	2021 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налога на прибыль		1,409,971	667,188
Корректировки:			
Износ и амортизация	10	14,060	11,990
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	(315,396)	(86,654)
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7	(293,203)	(194,224)
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7	(4,813)	(132,535)
Нереализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(85,334)	(60,300)
Проценты, полученные от дебиторской задолженности по договорам "обратное РЕПО"	7	(254,996)	(20,542)
Прочий процентный доход	7	-	(1,893)
Реализованный убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7	1,651	24,446
Процентные расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7	12,744	10,540
Нереализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	12,137	2,812
Проценты, уплаченные по кредиторской задолженности по договорам "РЕПО"	7	-	464
Прибыль от реализации нематериального актива		-	-
Операционный доход до изменений в операционных активах и обязательствах		496,821	221,292
Увеличение/(уменьшение) операционных активов			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		195,005	5,874
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования		1,701	378,932
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования		(180,117)	(741,586)
Прочие активы		(25,043)	10,110
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Резервы по договорам страхования		3,841,762	562,436
Кредиторская задолженность по страхованию		86,032	36,333
Прочие обязательства		25,215	(57,023)
Поток денежных средств, полученных от операционной деятельности до полученного вознаграждения и уплаты подоходного налога		4,441,376	416,368
Вознаграждение полученное		482,884	190,139
Подоходный налог уплаченный		(213,628)	(118,491)
Чистые потоки денежных средств, полученные от операционной деятельности		4,710,632	488,016

Пояснительные примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «SINOASIA B&R (СИНОАЗИЯ БИЗНДАР)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

(В тысячах тенге)	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2021 года		1,765,000	201,011	171,125	1,015,341	3,152,477
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год					548,571	548,571
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за вычетом соответствующего подоходного налога, в размере 42,781 тыс. тенге				(31,080)		(31,080)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка				(115,717)		(115,717)
<i>Итого статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>				(146,797)		(146,797)
Итого прочего совокупного дохода				(146,797)		(146,797)
Итого совокупного дохода за год				(146,797)	548,571	401,774
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Дивиденды оплаченные	19				(176,500)	(176,500)
Итого операций с собственниками Компании					(176,500)	(176,500)
Остаток на 31 декабря 2021 года		1,765,000	201,011	24,328	1,387,412	3,377,751



Пояснительные примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

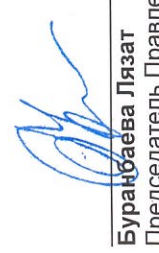
АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «SINOASIA B&R (СИНОАЗИЯ БИЗНДАР)»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

(В тысячах тенге)	Прим.	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2021 года		1,765,000	201,011	24,328	1,387,412	3,377,751
Итого совокупного дохода		-	-	-	1,150,276	1,150,276
Прибыль за год		-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи с учетом изменения соответствующего подоходного налога		-	-	(983,210)	-	(983,210)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка		-	-	(3,162)	-	(3,162)
Итого статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		-	-	(986,372)	-	(986,372)
Итого прочего совокупного дохода		-	-	(986,372)	-	(986,372)
Итого совокупного дохода за год		-	-	(986,372)	1,150,276	163,904
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала		979,000	-	-	-	979,000
Выпуск привилегированных акций	19	-	-	-	(235,648)	(235,648)
Начисленные дивиденды	19	-	-	-	(235,648)	(235,648)
Итого операций с собственниками Компании		979,000	-	-	-	743,352
Остаток на 31 декабря 2022 года		2,744,000	201,011	(962,044)	2,302,040	4,285,007

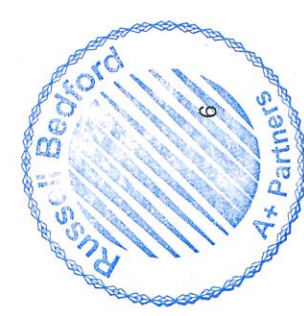
Утверждено и подписано от имени руководства Компании:


 Бурақбаева Лязат
 Председатель Правления




 Ибраев Руслан
 Главный бухгалтер

Пояснительные примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организационная структура и деятельность

АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)», прежнее наименование - АО «МСК «Архимедес Казахстан», было создано 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 «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» (далее – «Компания»), конечной контролирующей стороной которого является физическое лицо, г-н Чой Юк Люнг.

Компания имеет лицензию № 2.1.1. от 14 февраля 2022 года на осуществление страховой и перестраховочной деятельности, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

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

Основной деятельностью Компании, которая регулируется Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка (далее - АФРР), является медицинское страхование.

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

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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

Война на территории Украины

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

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

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

Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9, включая требования к представлению сумм прибыли или убытка по финансовым обязательствам, классифицируемым по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за годовые периоды, начинающиеся до 1 января 2019 года. Соответственно, Компания планирует единую дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 в полном объеме - 01 января 2023 года.

База для определения стоимости

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

Суждения

Оценка того, связана ли деятельность Компании преимущественно со страхованием

Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации. Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, поскольку:

Компания ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и деятельность Компании в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 г., т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 г.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:

- балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и
- процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет:
- более 90%; или
- менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием.

Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием, включают:

- обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;
- обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39; и
- обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (а) и (б), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченным в страховую деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. балансовая стоимость обязательств Компании, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 610,853 тыс. тенге, что составляет 94% балансовой стоимости всех обязательств Компании. Компания считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех ее обязательств, поскольку страховые операции составляют основной бизнес Компании. По состоянию на 31 декабря 2015 г. обязательства, связанные со страхованием, включают:

	31 декабря 2015 года
Обязательства, связанные со страхованием, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4	
Страховые резервы	574,098
Кредиторская задолженность по страхованию	36,755
Общая балансовая стоимость обязательств, связанных со страхованием	610,853
Общая балансовая стоимость обязательств	651,168
Доля общей балансовой стоимости обязательств Компании, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех ее обязательств	94%

Компания не принимает участия в какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в результате которой она могла бы извлечь доход или понести расходы. К Компании применимы все требования, относящиеся к страховщикам, она рассматривает страховой риск как свой основной бизнес-риск. Кроме того, Компания не выявила никаких количественных или качественных факторов (или и тех, и других), включая общедоступную информацию, которые бы указывали на то, что регулирующие органы или другие пользователи финансовой отчетности Компании применяют к Компании другую отраслевую классификацию.

На основе выполненной оценки Компания заключает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года деятельность Компании преимущественно связана со страхованием и, следовательно, она вправе воспользоваться временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на 31 декабря 2022 и 2021 годов, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	462.65	431.8
Евро	492.86	487.1

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применяются Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

Договоры страхования***Классификация договоров***

Договоры, согласно которым Компания принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициару, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициара, классифицируются как договоры страхования.

Страховой риск — это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга и прочих переменных при условии, что в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Компанию осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекли или не будут выполнены.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Компании является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году, независимо от того, имеют ли они отношение в целом или частично к последующим учетным периодам. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Компанией в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но не оплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще не заявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации и методика формирования активов перестрахования полностью соответствует действующим нормам законодательства. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Обязательства и связанные с ними активы в рамках теста на адекватность обязательств

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определения, являются ли адекватными резервы по договорам страхования за вычетом отсроченных комиссионных расходов и любых относящихся к ним нематериальных активов, таких как активы, приобретенные в результате сделки по объединению бизнеса или передаче портфеля. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

В случае выявления недостатка создается резерв не истекших рисков. Недостаток признается в прибылях и убытках за год.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Активы по перестрахованию

Компания производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Компанию от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию.

Чистые суммы, уплаченные перестраховщику, на начало действия договора могут быть меньше активов по перестрахованию, признанных Компанией в отношении своих прав по таким договорам.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и включаются в состав дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности в отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Компания не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Компания получит от перестраховщика.

Отложенные расходы на приобретение договоров страхования

Расходы, понесенные при приобретении договоров общего страхования, являются отложенными до тех пор, пока они могут быть возмещены из будущих доходов. Отложенные расходы на приобретение включают в себя прямые затраты, а именно комиссии, выплаченные страховым агентам и брокерам.

Отложенные расходы на приобретение амортизируются в течение периода, в котором ожидается возмещение расходов за счет будущих доходов, в составе прибыли от относящихся к ним контрактов. Норма амортизации соответствует модели появления таких доходов.

Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают банкноты и монеты в кассе, свободные остатки в банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Счета и депозиты в банках

В ходе обычной деятельности Компания размещает в банках денежные авансы и вклады на различные сроки. Суммы средств в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Суммы, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии такового.

Финансовые доходы и расходы

Финансовые доходы и расходы состоят из процентного дохода к получению по инвестированным средствам, положительной и отрицательной курсовой разницы, прибылей и убытков от выбытия инвестиций, а также нереализованных и реализованных прибылей или убытков от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

Процентный доход признается по мере начисления с учетом эффективной доходности по активу.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

<u>Группа основных средств</u>	<u>Срок полезного использования</u>
Компьютеры	1-7 лет
Машины и оборудование	2.5 лет
Прочее	2.5-7 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет семь лет.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают главным образом с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом имеется доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования, являющиеся эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; или
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Компания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, 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 на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Компания признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются как прочий совокупный доход в составе дефицита капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе дефицита капитала, переносятся в состав прибыли или убытка.

Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, в которых Компания не сохраняет за собой и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, в случае утраты контроля над таким активом его признание прекращается.

Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям его стоимости.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят главным образом из дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, счетов и депозитов в банках, и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости, обесцененной долевою ценной бумагой, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования ожидаемые в будущем потоки денежных средств дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку влияния изменения стоимости денег с течением времени и риски, специфичные для данного актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), краткосрочные сделки «обратного РЕПО» со сроком менее трех месяцев отражаются по статье «Денежные средства и их эквиваленты», долгосрочные сделки включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Способность Компании объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Налогообложение

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий подходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки, и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Компания приняла решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды, за исключением случаев, когда согласно договору аренды, право собственности на базовый актив передается Компании до конца срока аренды. В таких случаях актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется с использованием подхода, применяющегося для основных средств. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Компании. Как правило, Компания использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Компания определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные платежи, включая, по существу, фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости;
- цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, возникающего ввиду наличия опциона на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания не будет прекращать аренду досрочно.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная Компанией оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Компания изменяет оценку того, будет ли она исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Компания представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе статьи «Основные средства и нематериальные активы», а обязательства по аренде – в составе статьи «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении.

Компания приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Компания признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

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

Некоторые стандарты и поправки применяются впервые в 2022 году. Характер и влияние каждого нового стандарта / поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 37 - «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т.е. затраты в связи с договором, которые Компания не может избежать) на выполнение обязанностей, по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют обременительные договоры.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Ссылки на «Концептуальные основы»

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе.

В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность.

В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Аренда» – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Согласно данным поправкам организациям, запрещено вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности специального назначения материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку данный стандарт не применим к Компании.

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

В декабре 2015 года Совет по МСФО принял решение отложить дату вступления поправок в силу до тех пор, пока он не доработает все поправки, связанные с его научно-исследовательским проектом касательно метода долевого участия. Досрочное применение поправок по-прежнему допускается.

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них.

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признается в случае, когда передача активов ассоциированной организации или совместному предприятию представляет собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или применения после этой даты, с возможностью досрочного. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 12 - «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

В мае 2021 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, в соответствии с которыми сократился объем освобождения от признания отложенных налогов при первоначальном признании активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 12. Теперь оно не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и облагаемых налогом временных разниц. Поправки применяются к операциям, возникающим с начала наиболее раннего представленного сравнительного периода. Кроме того, по состоянию на начало наиболее раннего представленного сравнительного периода отложенный налоговый актив (при условии, что имеется достаточная налогооблагаемая прибыль) и отложенное налоговое обязательство должны также признаваться для всех подлежащих вычету и налогообложению временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде при проведении операций продажи с обратной арендой»

Поправки к МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал Поправки к МСФО (IFRS) 16.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 определяют требования, которые продавец-арендатор должен использовать при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате проведения операции продажи с обратной арендой, для того чтобы продавец-арендатор не признавал суммы прибылей и убытков, относящихся к праву использования, остающихся у продавца-арендатора.

После даты начала операции продажи с обратной арендой продавец-арендатор должен применять пункты 29-35 МСФО (IFRS) 16 к активу в форме права пользования, возникающему в результате обратной аренды, и пункты 36-46 МСФО (IFRS) 16 к обязательству по аренде, возникающему в результате обратной аренды. При применении пунктов 36-46 продавец-арендатор должен дать определение «арендных платежей» или «пересмотренных арендных платежей». Таким образом, чтобы продавец-арендатор не признавал суммы прибылей и убытков, относящихся к праву использования, остающихся у продавца-арендатора. Применение этих требований не запрещает продавцу-арендатору признавать в составе прибыли или убытка любые прибыли или убытки, связанные с частичным или полным прекращением аренды, как того требует пункт 46(а) МСФО (IFRS) 16.

Поправками не устанавливаются конкретные требования к оценке обязательств по аренде, возникающих в результате операции обратной аренды. Первоначальная оценка обязательства по аренде, возникающего в результате операции обратной аренды, может привести к тому, что продавец-арендатор даст такое определение «арендным платежам», которое будет отличаться от общего определения арендных платежей, изложенного в Приложении А к МСФО (IFRS) 16. Продавцу-арендатору необходимо будет разработать и применять учетную политику, позволяющую получать актуальную и достоверную информацию в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был опубликован 18 мая 2017 года. МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации о заключенных договорах страхования.

Он заменяет МСФО (IFRS) 4, который в настоящее время допускает широкий спектр практик. МСФО (IFRS) 17 требует использования текущей модели оценки, при которой оценки переоцениваются в каждом отчетном периоде. Оценка основана на составных элементах дисконтированных, взвешенных по вероятности денежных потоков, корректировке на риск и марже за обслуживание по контракту, представляющей собой незаработанную прибыль по контракту.

В июне 2020 года Совет по МСФО опубликовал пересмотренную версию МСФО (IFRS) 17, в которой говорится, что МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для финансовых лет, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

9 декабря 2021 года Совет по МСФО (IASB) внес поправки в МСФО (IFRS) 17, добавив опцию перехода к «наложению классификации» для устранения возможных несоответствий в бухгалтерском учете между финансовыми активами и обязательствами по договорам страхования в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Компания примет МСФО (IFRS) 17 с 1 января 2023 года. По сравнению с МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 17 вносит существенные изменения в следующие аспекты:

Корректировка принципов признания страховых доходов и расходов на страховые услуги

В соответствии с МСФО (IFRS) 17 выручка от страхования будет признаваться в течение периода покрытия на основе предоставления услуг.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Несколько поправок к оценке обязательств по договору страхования

Основные изменения заключаются в следующем:

Пересмотр моделей измерения для договоров страхования

Методы измерения включают общую модель, подход с переменной оплатой и подход к распределению премий в зависимости от характера договоров страхования. Подход с переменной оплатой применяется к долгосрочным договорам страхования с функциями прямого участия; общая модель применима к другим долгосрочным договорам страхования; а подход с распределением премий применим к краткосрочным договорам страхования.

Пересмотр измерения маржи за предусмотренные договором услуги («МПДУ»)

Влияние изменений в денежных потоках от реализации, связанных с будущим обслуживанием, будет добавлено к оставшемуся МПДУ или вычтено из него, в то время как в соответствии с текущей учетной политикой Компании остаточная маржа будет зафиксирована при создании и амортизирована в течение периода покрытия. Для договоров страхования, в отношении которых применяется подход с переменной оплатой, доля страховщика в изменении справедливой стоимости базовых статей и изменениях в других финансовых рисках должна рассматриваться как изменения в будущих услугах, для которых МПДУ должен быть скорректирован. Согласно МСФО (IFRS) 17, МПДУ будет более волатильным.

Согласно МСФО (IFRS) 17, если полное ретроспективное применение неосуществимо для группы договоров страхования на дату перехода, Компания должна применить либо модифицированный ретроспективный подход, либо подход по справедливой стоимости для оценки МПДУ. Компания использует упрощенный подход на основе распределения премии, в котором отсутствует признание МПДУ.

Пересмотр классификаций финансовых активов и оптимизация бухгалтерского соответствия между активами и обязательствами

Согласно МСФО (IFRS) 17, на дату первоначального применения отчитывающаяся организация может пересмотреть бизнес-модели управления финансовыми активами и переопределить классификации финансовых активов, предназначенных для деятельности, связанной с договорами страхования.

Подход на основе распределения премии

Компания вправе упростить оценку группы договоров страхования, используя подход на основе распределения премии, т.к. Компания ожидает, что применение такого упрощения приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части страхового покрытия по данной группе, которые не будут существенно отличаться от результатов применения стандартного подхода.

При применении подхода на основе распределения премии Компания оценивает обязательство по оставшейся части страхового покрытия следующим образом.

При первоначальном признании балансовая стоимость обязательства представляет собой:

- премии, полученные на момент первоначального признания;
- минус аквизиционные денежные потоки на эту дату.

Оптимизация представления финансовой отчетности

МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые компании представляли в отчете о финансовом положении совокупность прав и обязательств, вытекающих из группы договоров страхования или договоров перестрахования, в виде единого договора страхования или актива или обязательства по договору перестрахования. Дебиторская задолженность по премиям, больше не должны представляться отдельно. Более того, МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые компании разбивали суммы, признанные в составе прибыли или убытка, на результат страховой деятельности и результат инвестиционной деятельности в соответствии с факторами, определяющими прибыль. Это сделает источники прибыли страховых компаний более понятными и прозрачными.

За исключением МСФО (IFRS) 17, не существует поправок к МСФО или интерпретаций КРМФО (Комитет разъяснениям международной финансовой отчетности), которые еще не вступили в силу и которые, как ожидается, окажут существенное влияние на Компанию.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

4. ТРЕБОВАНИЯ К РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ, ЦЕЛЬ КОТОРЫХ – СРАВНИТЬ КОМПАНИЮ, ВОСПОЛЬЗОВАВШУЮСЯ ВРЕМЕННЫМ ОСВОБОЖДЕНИЕМ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО (IFRS) 9, С ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ПРИМЕНЯЮЩИМИ МСФО (IFRS) 9

Анализ справедливой стоимости

Следующая таблица содержит информацию о справедливой стоимости* по состоянию на отчетную дату и изменениях справедливой стоимости в течение отчетного периода по финансовым активам:

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Финансовые активы, которые отвечают критерию SPPI согласно МСФО (IFRS) 9 (за исключением любых финансовых активов, которые отвечают определению МСФО (IFRS) 9 предназначенных для торговли, или управление которыми и оценка результативности которых осуществляются на основе справедливой стоимости)		
(а) денежные средства и их эквиваленты	3,549,654	387,911
(б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,628,287	3,933,119
(в) дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	279,972	454,142

* Страховщик может принять балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого с применением МСФО (IAS) 39, обоснованным приближением его справедливой стоимости, если, руководствуясь параграфом 21(а) МСФО (IFRS) 7, страховщик не должен раскрывать справедливую стоимость данного финансового актива (например, краткосрочная торговая дебиторская задолженность).

5. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ

Компания заключает договоры по переводу страхового риска. В данном разделе представлена обобщающая информация об указанных рисках и способе управления рисками Компанией.

Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховыми рисками является критически важным для осуществляемой Компанией деятельности. Основная деятельность по страхованию, осуществляемая Компанией, предполагает принятие риска убытка в результате затрат на предоставление медицинской помощи лицам, которые напрямую подвержены риску. Страхование таких рисков может осуществляться либо непосредственно физическим лицом, либо работодателем такого физического лица, и либо включать, либо не включать членов семьи. При этом Компания подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору. Компания также подвержена рыночному риску в отношении страховой и инвестиционной деятельности. Компания управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы, процедур одобрения операций, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов.

Основной риск заключается в том, что частота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

Стратегия по страховой деятельности

Стратегия Компании по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, в которых Компания готова страховать. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют детальные страховые процедуры для каждого вида продуктов. Данные правила подлежат утверждению Советом директоров Компании и должны предоставляться регуляторному органу (АРРФР) в случаях, предусмотренных законодательством Казахстана. Правила состоят из базовой концепции страхования и процедур, описания неотъемлемых рисков, сроков и условий, прав и обязательств, требований по документации, модели соглашения/полиса, обоснования актуария по применимой величине тарифов (минимальной и максимальной) и факторов, влияющих на применимый тариф.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Каждый договор страхования корпоративного клиента требует отдельного одобрения со стороны андеррайтера или Комитета по управлению рисками, в зависимости от величины принимаемого риска, в соответствии с внутренней политикой Компании. Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе. Совет директоров Компании рассматривает и утверждает сделки, требующие разрешения.

Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Компании и способы, посредством которых Компания управляет рисками, связанными с этими продуктами.

Договоры по общему страхованию – медицинское страхование

Характеристики продукта

Компания предоставляет услуги добровольного медицинского страхования. В соответствии с договорами страхования застрахованные физические лица получают медицинскую помощь, которую оплачивает страховщик, или получают возмещение расходов на медицинские услуги. В целом, страховые претензии предъявляются часто, имеют незначительный размер и их причину можно легко определить. Таким образом, страховое требование может быть урегулировано в течение короткого периода времени. Соответственно, добровольное медицинское страхование рассматривается как бизнес с коротким периодом урегулирования.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как местонахождение, возраст, пол и состояние здоровья застрахованного, а также наличие медицинских услуг. Расчеты страховых премий по таким договорам страхования, сопоставимым по уровню риска, рассматриваются как субъективные и, следовательно, рискованные.

Страховой риск в основном управляется посредством ценообразования, дизайна продукта, установления исключений, относящихся к определенным видам заболеваний, которые требуют постоянного и дорогостоящего лечения (хронические заболевания), или лечения, которое может быть предписано государством.

Концентрация страховых рисков

Компания подвергается риску резкого роста объема страховых выплат как по количеству страховых случаев, так и по тяжести размеров выплат по основному классу страхования на случай болезни. Данный риск регулируется путем ограничений по предельным объемам ответственности как по договору страхования, так и по каждому застрахованному, а учитывая капитационное урегулирование убытков, Компания ограничивает рост убыточности.

Дополнительно, Компания заключила договор перестрахования по всему портфелю страхования по продукту «выезжающие за рубеж» на случай возникновения особо крупных убытков. Таким образом, риски, связанные с ростом убытков по основному классу страхования, минимизированы. В соответствии с условиями полисов страхования класс медицинского страхования Компании не покрывает претензии, связанные с Covid-19.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имела действующих договоров страхования 46,401 и 10 договоров перестрахования (31 декабря 2021 года: 11,359 и 5 договоров соответственно).



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Рост как количества договоров, так и объемов страховых сумм связан с ростом портфеля по залоговым продуктам страхования (медицина, автострахование) с банком-партнером БЦК, а также с заключением проекта по выезжающим за рубеж от Arab Assurers Insurance Company, Agula Insurance LLC, Amar Insurance LLC где каждый новый договор — это отельный полис на каждого застрахованного.

Основным видом услуг, оказываемых Компанией, является медицинское страхование. Общая страховая сумма по действующим договорам по всем классам страхования по состоянию на 31 декабря 2022 года составляла 397,110,348 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 208,339,673 тысячи тенге).

Компания не имеет ситуаций, когда существенный судебный спор или законодательный риск может привести к крупному отдельному риску или оказать значительное влияние на договоры.

Медицинское страхование не подвергает Компанию существенным рискам в других странах, помимо Республики Казахстан.

Неопределенность в отношении суммы и сроков претензий по всем договорам страхования обычно разрешается в течение нескольких месяцев.

6. ЗАРАБОТАННЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, НЕТТО

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Начисленные страховые премии, брутто	12,878,290	5,847,003
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(3,799,652)	(647,703)
Заработанные страховые премии, брутто	9,078,638	5,199,300
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,912,579)	(956,316)
Изменение брутто резерва по незаработанным премиям перестраховщиков	81,646	(250,420)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,830,933)	(1,206,736)
Заработанные страховые премии, нетто	7,247,705	3,992,564

Комиссионный доход по договорам перестрахования представлен в следующем виде:

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Комиссионный доход по договорам перестрахования	83,312	76,466
	83,312	76,466



АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «SINOASIA V&R (СИНОАЗИЯ БИЭНДАР)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

7. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Финансовые доходы		
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	293,203	194,224
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	6,201	132,535
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	315,395	86,654
Нереализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85,334	60,300
Проценты, полученные от дебиторской задолженности по договорам "обратное РЕПО"	254,996	20,542
Прочий процентный доход	33,723	1,893
Итого финансовые доходы	988,852	496,148
Финансовые расходы		
Реализованный убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(3,934)	(24,446)
Процентные расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(12,744)	(10,540)
Нереализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12,137)	(2,812)
Проценты, уплаченные по кредиторской задолженности по договорам "РЕПО"	-	(464)
Итого финансовые расходы	(28,815)	(38,262)
Итого финансовых доходов за вычетом финансовых расходов	960,037	457,886

8. СТРАХОВЫЕ ПРЕТЕНЗИИ НАЧИСЛЕННЫЕ

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Претензии оплаченные за вычетом перестрахования	(5,950,251)	(3,334,280)
Изменения в резервах по произошедшим, но незаявленным претензиям, за вычетом доли перестраховщика	(37,394)	(40,974)
Изменение в резервах по заявленным, но неурегулированным претензиям, за вычетом доли перестраховщика	(88,063)	(2,271)
Изменение в резервах по договорам страхования, нетто	(125,457)	(43,245)
Страховые претензии начисленные, нетто	(6,075,708)	(3,377,525)

Доля перестраховщика в понесенных претензиях за 2022 год составляет 341,330 тыс. тенге (2021 год: 291,014 тыс. тенге).

9. РАСХОДЫ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Комиссия агентов	448,870	159,758
	448,870	159,758



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	212,158	172,053
Аренда	42,023	34,741
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	39,028	46,026
Комиссии банков и брокерские комиссии	19,970	10,224
Канцелярские принадлежности и техническое обслуживание	14,375	22,826
Износ и амортизация	14,060	11,990
Услуги на связь	10,007	8,618
Представительские расходы	6,773	129
Командировочные расходы	3,754	88
Прочие	7,425	20,760
	369,573	327,455

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Расход по текущему подоходному налогу	(261,348)	(120,336)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановлении временных разниц	1,653	1,719
Итого расходы по подоходному налогу	(259,695)	(118,617)

Ставка, применяемая Компанией для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (2021 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Прибыль до подоходного налога	1,409,971	667,188
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(281,994)	(133,438)
Невычитаемые расходы	(502)	-
Необлагаемый доход по ценным бумагам	22,801	14,821
	(259,695)	(118,617)

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года в данной финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, представлено следующим образом:

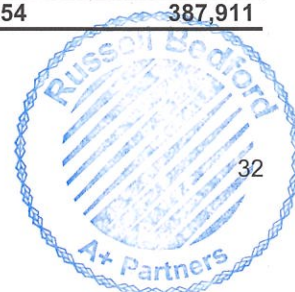
<i>(В тысячах тенге)</i>	Остаток на 1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2022 года
Основные средства	249	805	-	1,054
Прочие обязательства	5,337	848	-	6,185
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(10,652)	-	(14,640)	(25,292)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(8,956)	-	8,956	-
	(14,022)	1,653	(5,684)	(18,053)

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, представлено следующим образом:

<i>(В тысячах тенге)</i>	Остаток на 1 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2021 года
Основные средства	(391)	640	-	249
Прочие обязательства	4,258	1,079	-	5,337
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	845	-	(11,497)	(10,652)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(42,781)	-	33,825	(8,956)
	(38,069)	1,719	22,328	(14,022)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(В тысячах тенге)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	832	4,522
Денежные средства на счетах брокера с рейтингом «В»	59,489	113,710
Денежные средства на текущих счетах Казахстанские банки		
С кредитным рейтингом от «BBB+» до «BB-»	6,571	1,333
С кредитным рейтингом «B-» до «B+»	44,237	182,537
Без рейтинга (АО «Ситибанк Казахстан»)	194,542	85,809
Денежные средства на счетах краткосрочного депозита		
С кредитным рейтингом «B-» до «B+»	415,031	-
Операции обратное РЕПО		
С кредитным рейтингом «BBB»	2,828,952	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	3,549,654	387,911



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

АО «Ситибанк Казахстан» согласно официальным данным имеется рейтинг родительской организации (S&P-A+). В связи с тем, что мы не определили рейтинг дочернего банка в Казахстане поэтому учли как без рейтинговый. Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Компания не имеет остатков на текущих счетах и краткосрочных депозитах в банках, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(В тысячах тенге)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Находящиеся в собственности Компании		
Долговые финансовые инструменты:		
Еврооблигации иностранных банков и компаний	4,943,706	3,777,404
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	440,040	127,082
Облигации казахстанских банков и компаний	146,377	-
Облигации Банка Развития Казахстана	98,164	28,633
Сумма долговых финансовых инструментов до вычета обесценения	5,628,287	3,933,119
Общая сумма долговых финансовых инструментов за вычетом обесценения	5,628,287	3,933,119

Нижеследующая таблица содержит информацию о кредитном качестве долговых финансовых инструментов (валовая сумма), классифицированных в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(В тысячах тенге)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	878,758	726,148
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2,115,907	1,383,159
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	2,450,434	1,666,900
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	139,437	156,912
- без рейтинга	43,751	-
	5,628,287	3,933,119

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Компания не владела финансовыми инструментами, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2022 года годовые эффективные процентные ставки, генерируемые финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, составляли от 2.15% до 10.00% в год (31 декабря 2021 года: от 3.2% до 10.00% в год).



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Движение по приобретению и продажам финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, может быть представлено следующим образом:

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Сальдо на 1 января	3,933,119	3,705,250
Приобретение	2,776,088	1,732,557
Продажа	(448,604)	(1,531,702)
Влияние изменения валютных курсов	292,639	86,904
Процентные доходы	280,459	183,683
Переоценка	(977,526)	(53,408)
Проценты полученные	(228,801)	(190,192)
Проценты оплаченные	913	27
Сальдо на 31 декабря	5,628,287	3,933,119

14. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

<i>(В тысячах тенге)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность страхователей	70,661	64,680
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков	209,311	389,462
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	279,972	454,142

Существенная подверженность кредитному риску

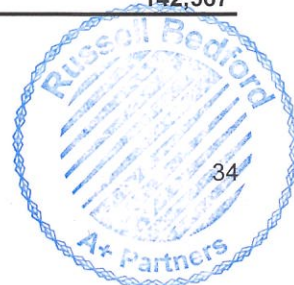
По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Компания не имела перестраховщиков или страхователей, сумма задолженности которых превышала 15% собственного капитала.

Ниже приведена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию:

<i>(В тысячах тенге)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков		
Дебиторская задолженность страхователей		
- непросроченная	70,661	64,680
- просроченная на срок 0-30 дней	-	-
Итого дебиторской задолженности страхователей	70,661	64,680
Дебиторская задолженность перестраховщиков		
- непросроченная	209,311	389,462
Итого дебиторской задолженности перестраховщиков	209,311	389,462
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков	279,972	454,142

15. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

<i>(В тысячах тенге)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долевые ценные бумаги		
Акции казахстанских компаний	196,134	122,937
Акции фонда гарантирования страховых выплат	19,630	19,630
	215,764	142,567



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Отраженные по фактическим затратам акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат», классифицированные как инвестиции и 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.

16. ОТЛОЖЕННЫЕ ЗАТРАТЫ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

<i>(В тысячах тенге)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Комиссия агентов	933,513	753,368
Комиссия цедента	675	703
	934,188	754,071

Анализ изменений в отложенных расходах на приобретение договоров страхования

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
На 1 января	754,071	12,485
Расходы на приобретение, понесенные в течение г.	628,987	901,344
Амортизация, признанная в составе прибыли или убытка	(448,870)	(159,758)
На 31 декабря	934,188	754,071

17. РЕЗЕРВЫ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

<i>(В тысячах тенге)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Резерв незаработанных премий	5,657,830	1,858,178
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	222,592	266,830
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	124,756	38,408
Итого резервов по договорам страхования	6,005,178	2,163,416
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	(125,484)	(43,838)
Доля перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным претензиям	(85,722)	(167,354)
Доля перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(25,097)	(26,812)
Итого доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(236,303)	(238,004)
Чистая сумма резервов по договорам страхования	5,768,875	1,925,412

Анализ изменений в резерве незаработанных премий

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Остаток на 1 января	1,858,178	1,210,475
Премии начисленные	12,878,290	5,847,003
Премии заработанные	(9,078,638)	(5,199,300)
Остаток на 31 декабря	5,657,830	1,858,178
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(125,484)	(43,838)
Чистая сумма резерва незаработанных премий на 31 декабря	5,532,346	1,814,340



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Анализ изменений в резерве по понесенным, но незаявленным претензиям

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Остаток на 1 января	266,830	203,998
Новые резервы, сформированные в течение года	222,592	266,830
Изменение в резерве по претензиям предыдущего года	(266,830)	(203,998)
Остаток на 31 декабря	222,592	266,830

Анализ изменений в резерве по заявленным, но не урегулированным претензиям

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
На 1 января	38,408	186,507
Начислено по претензиям текущего года	6,217,072	3,453,846
Начислено по претензиям предыдущего года	100,469	1,749
Претензии текущего года оплаченные	(6,134,100)	(3,589,750)
Претензии предыдущего года оплаченные	(97,093)	(13,944)
На 31 декабря	124,756	38,408

Ключевые допущения по резервам

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

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

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

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

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

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

По прочим классам страхования, кроме описанных выше, РПНУ резерв рассчитывается как процент от валовой суммы из-за отсутствия необходимых статистических данных, в соответствии с Правилами местного регулирующего органа.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

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.

18. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ

<i>(В тысячах тенге)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	429,492	300,862
Авансы, полученные от страхователей	102,243	111,337
	531,735	412,199

19. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

(а) *Акционерный капитал*

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обыкновенные акции		
Количество разрешенных к выпуску акций	180,000	180,000
Количество разрешенных к выпуску и оплаченных акций	176,500	176,500
Номинальная стоимость, тенге	10,000	10,000
Выпущенные и полностью оплаченные акции	1,765,000	1,765,000
Привилегированные акции		
Количество объявленных акций	55,000	-
Количество размещенных акций	55,000	-
Номинальная стоимость, тенге	17,800	-
Выпущенные и полностью оплаченные акции	979,000	-
Итого акционерный капитал	2,744,000	1,765,000

25 июля 2022 года Советом Директоров Компании на основании Протокола №5-2022 было принято решение о размещении привилегированных акций в количестве 55 000 штук по цене размещения 17 800 тенге за одну привилегированную акцию.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. разрешенный к выпуску акционерный капитал включал 235,000 акций (из них 180,000 простых и 55,000 привилегированных). Выпущенный и оплаченный акционерный капитал включал 176,500 простых и 55,000 привилегированных акций.

В течение 2022 г. размещение простых акции не проводилось, простые акции продавались собственниками по цене размещения в размере от 24,987 до 25,276 тенге за акцию по данным Казахстанской фондовой биржи KASE (в течение 31 декабря 2021 г.: по цене размещения в размере от 24,987 до 25,276 тенге за акцию).

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

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

(б) *Управление капиталом*

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

В соответствии с Постановлением № 304 НБРК от 26 декабря 2016 г. минимальный размер гарантийного фонда для страховых организаций, имеющих лицензию по отрасли «общее страхование» и лицензию по перестрахованию, составляет 2,144,100 тыс. тенге (2021 год: 2,041,900 тыс. тенге). 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 декабря 2020 г. 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 декабря 2022 и 2021 годов Компания соблюдала данное требование. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов коэффициент маржи платежеспособности составлял:

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Фактическая величина платежеспособности	3,069,560	2,461,347
Минимальная требуемая маржа платежеспособности	1,502,710	1,429,330
Коэффициент маржи платежеспособности	2.04	1.72

(в) Дивиденды

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

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Компании (Протокол №02-2022 от 31.05.2022 г.) произошло распределение дивидендов за 2021 год в размере 1,000 тенге на одну простую акцию (2021 год: 1,000 тенге за акцию). Общий размер дивидендов составил 176,500,000 тенге.

В соответствии с Уставом, 31.10.2022 года Компания выплатила дивиденды в размере 645,25 тенге на одну привилегированную акцию в сумме 35,488,750 тенге за 3 квартал 2022 года.

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов, услуг и появляющейся лучшей практики.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются руководством.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.) может быть представлен следующим образом:

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7	7	7	7
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7)	(7)	(7)	(7)

Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.



АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «SINOASIA V&R (СИНОАЗИЯ БИЭНДАР)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Структура финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

(В тысячах тенге)	2022 год				Итого
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3,315,417	226,138	8,093	6	3,549,654
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	464,454	4,984,540	179,293	-	5,628,287
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	215,835	61,935	2,202	-	279,972
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	9,861	226,441	1	-	236,303
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	215,764	-	-	-	215,764
Финансовые обязательства					
Резервы по договорам страхования	5,752,981	252,195	2	-	6,005,178
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	268,419	160,547	-	526	429,492
Прочие финансовые обязательства	63,343	-	-	-	63,343
Чистая подверженность валютному риску по состоянию на 31 декабря 2022 года	(1,889,167)	5,112,066	189,588	(520)	3,411,967



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Структура финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

(В тысячах тенге)	2021 год				Итого
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	213,241	171,011	3,653	6	387,911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127,080	3,702,142	103,897	-	3,933,119
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	356,598	97,544	-	-	454,142
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	16,858	171,103	50,043	-	238,004
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	142,567	-	-	-	142,567
Финансовые обязательства					
Резервы по договорам страхования	1,879,798	228,721	54,897	-	2,163,416
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	267,028	33,279	250	305	300,862
Прочие финансовые обязательства	39,439	-	-	-	39,439
Чистая подверженность валютному риску по состоянию на 31 декабря 2021 года	(1,329,921)	3,879,800	102,446	(299)	2,652,026

Изменение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Компания рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными:

(В тысячах тенге)	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	817,931	817,931	616,186	616,186
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(408,965)	(408,965)	(308,093)	(308,093)
20% рост курса евро по отношению к тенге	30,334	30,334	16,392	16,392
10% падение курса евро по отношению к тенге	(15,167)	(15,167)	(8,196)	(8,196)
20% рост курса прочих валют по отношению к тенге	(83)	(83)	(48)	(48)
10% падение курса прочих валют по отношению к тенге	42	42	24	24



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Риск ликвидности

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. финансовые активы Компании превышали финансовые обязательства, и Компания не была подвержена существенному риску ликвидности. Компания поддерживает баланс на текущих счетах в банках и портфель высоколиквидных ценных бумаг с целью возможности быстрого и благополучного реагирования на непредвиденные требования ликвидности.

Кредитный риск

Инвестиции в долговые финансовые инструменты, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, а также денежные средства и их эквиваленты подвержены влиянию кредитного риска. Данный риск определяется как потенциальное снижение рыночной стоимости в результате неблагоприятных изменений в способности заемщика погасить долг. Целью Компании является достижение конкурентного уровня доходности путем капиталовложений в диверсифицированный портфель срочных вкладов и ценных бумаг. Компания осуществляет управление данным риском, устанавливая требования по минимальному рейтингу в отношении компонентов инвестиционного счета. Инвестиции в акции, не входящие в листинг, осуществляются на основании предварительного и строгого анализа финансового положения эмитента.

В соответствии с инвестиционной политикой Компании капиталовложения разрешены только в ликвидные ценные бумаги и только тех контрагентов, кредитный рейтинг которых находится выше или равен категории «BBB-», присвоенной агентством «S&P» или аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств для иностранных компаний. Никаких минимальных требований к рейтингу не установлено для ценных бумаг местных эмитентов, для которых категория листинга устанавливается Казахстанской фондовой биржей.

Компания также имеет прочую дебиторскую задолженность, подверженную кредитному риску. Наиболее существенной из них является дебиторская задолженность по страховым премиям. Для снижения риска невыполнения контрагентами обязательств Компания установила деловые и финансовые нормы для страхователей, принимая во внимание текущую рыночную информацию.

Мониторинг подверженности Компании кредитному риску осуществляется на постоянной основе.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	3,549,654	387,911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,628,287	3,933,119
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	215,764	142,567
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	236,303	238,004
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	279,972	454,142
Всего максимального уровня балансового кредитного риска	9,909,980	5,155,743



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

(a) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

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

(В тысячах тенге)	Дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	387,911	-	-	-	387,911	387,911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,933,119	-	-	3,933,119	3,933,119
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	142,567	142,567	142,567
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	454,142	-	-	-	454,142	454,142
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	238,004	-	238,004	238,004
	842,053	3,933,119	238,004	142,567	5,155,743	5,155,743
Резервы по договорам страхования	-	-	2,163,416	-	2,163,416	2,163,416
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	-	-	300,862	-	300,862	300,862
Прочие финансовые обязательства	-	-	39,439	-	39,439	39,439
	-	-	2,503,717	-	2,503,717	2,503,717

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.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

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.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных инструментов.

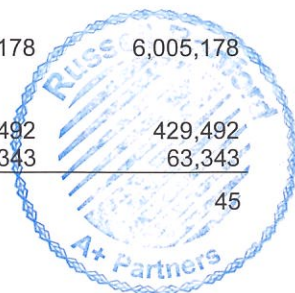
Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 г. финансовые инструменты Компании, оцениваемые по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, представляют собой финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости, а также финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые также относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости, за исключением акций фонда гарантирования страховых выплат, которые относятся к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

<i>(В тысячах тенге)</i>	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,549,654	-	3,549,654	3,549,654
Дебиторская задолженность по страхованию	-	279,972	279,972	279,972
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	236,303	236,303	236,303
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резервы по договорам страхования	-	6,005,178	6,005,178	6,005,178
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	-	429,492	429,492	429,492
Прочие финансовые обязательства	-	63,343	63,343	63,343



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

<i>(В тысячах тенге)</i>	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	387,911	-	387,911	387,911
Дебиторская задолженность по страхованию	-	454,142	454,142	454,142
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	238,004	238,004	238,004
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резервы по договорам страхования	-	2,163,416	2,163,416	2,163,416
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	-	300,862	300,862	300,862
Прочие финансовые обязательства	-	39,439	39,439	39,439

22. АРЕНДА

Компания арендует офисные помещения на основании договоров операционной аренды. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок на один год, начиная с 1 января каждого года, с возможностью их возобновления по истечении срока действия.

В 2022 году 42,023 тыс. тенге (в 2021 году: 34,741 тыс. тенге) были признаны в качестве расхода по операционной аренде в составе прибыли или убытка.

23. 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 регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

24. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2022 года г-н Чой Юк Люнг является конечной контролирующей стороной для Компании.

<i>(В тысячах тенге)</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Г-н Чой Юк Люнг	65.10%	65.10%
BSB Invest	6.01%	9.69%
Г-жа Абильмажинова Д.К.	7.93%	7.93%
Г-н Алпысбаев М.Т.	-	6.23%
Г-н Омирсериков Г.М.	9.91%	-
АО «Банк ЦентрКредит»	9.52%	9.52%
ТОО «Прайм Агро Трейд»	1.53%	1.53%
Всего	100.00%	100.00%

Операции с руководством и членами Совета директоров

Вознаграждения, полученные старшим руководящим персоналом в отчетном году, составили следующие суммы, отраженные в составе фонда заработной платы и налогов по заработной плате (см. Примечание 10):

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Заработная плата и бонусы	53,117	58,020

Прочие обязательства, не оплаченные по состоянию на 31 декабря 2022 и 2020 годов, составили следующие суммы:

<i>(В тысячах тенге)</i>	2022 год	2021 год
Прочие обязательства	-	7,828

Операции с прочими связанными сторонами

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

<i>(В тысячах тенге)</i>	Прочие связанные стороны 2022 год	Прочие связанные стороны 2021 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Прочие доходы/(расходы), нетто	-	768
Административные расходы	-	8,900

ТОО «Архимедес Казахстан» предоставляет медицинские услуги большинству клиентам Компании по договору об оказании услуг, заключенному 23 мая 2008 г. В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 г., Компания получила услуги на сумму, равную 6,490,002 тыс. тенге (в 2021 г.: 3,736,565 тыс. тенге) от ТОО «Архимедес Казахстан».



АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «SINOASIA B&R (СИНОАЗИЯ БИЭНДАР)»

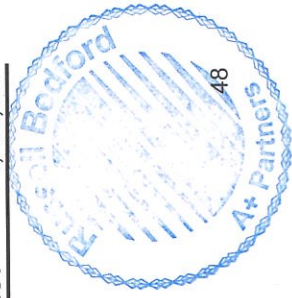
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

25. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

2022 год (В тысячах тенге)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 г.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3,544,654	-	5,000	-	-	-	3,549,654
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	128,982	1,406,855	4,092,450	-	5,628,287
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	172,447	72,777	34,748	-	-	-	279,972
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,353	22,491	212,066	393	-	-	236,303
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования	-	-	934,188	-	-	-	934,188
Основные средства и нематериальные активы финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	215,764
Текущий налоговый актив	-	-	1,621	-	-	-	1,621
Прочие активы	18,998	855	22,242	-	-	-	42,095
ВСЕГО АКТИВЫ	3,737,452	96,123	1,554,611	1,407,248	4,092,450	39,091	10,926,975
Обязательства							
Резерв по договорам страхования	7,955	215,619	3,941,163	487,139	1,353,302	-	6,005,178
Кредиторская задолженность по страхованию	8,186	412,461	111,088	-	-	-	531,735
Отложенные налоговые обязательства	-	-	18,053	-	-	-	18,053
Дивиденды к выплате	23,659	-	-	-	-	-	23,659
Прочие обязательства	43,027	-	20,316	-	-	-	63,343
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	82,827	628,080	4,090,620	487,139	1,353,302	-	6,641,968
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	3,654,625	(531,957)	(2,536,009)	920,109	2,739,148	39,091	4,285,007



АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «SINOASIA B&R (СИНОАЗИЯ БИЭНДАР)»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

2021 год (В тысячах тенге)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	387,911	-	-	-	-	-	387,911
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	83,673	489,788	3,359,658	-	3,933,119
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	305,027	108,972	40,143	-	-	-	454,142
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	3,575	234,401	28	-	-	238,004
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования	-	-	754,071	-	-	-	754,071
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	37,932	37,932
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	142,567	-	-	-	142,567
Текущий налоговый актив	-	-	45,100	-	-	-	45,100
Прочие активы	13,981	-	-	-	-	-	13,981
ВСЕГО АКТИВЫ	706,919	112,547	1,299,955	489,816	3,359,658	37,932	6,006,827
Обязательства							
Резерв по договорам страхования	7,476	274,627	965,462	302,843	613,008	-	2,163,416
Кредиторская задолженность по страхованию	412,199	-	-	-	-	-	412,199
Отложенные налоговые обязательства	-	-	14,022	-	-	-	14,022
Прочие обязательства	39,439	-	-	-	-	-	39,439
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	459,114	274,627	979,484	302,843	613,008	-	2,629,076
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	247,805	(162,080)	320,471	186,973	2,746,650	37,932	3,377,751

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения. Компания имеет высоколиквидный портфель ценных бумаг, которые могут быть проданы, либо под их залог может быть получено финансирование. Компания не имеет процентных обязательств.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 года

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с Уставом, 30 января 2023 года Компания выплатила дивиденды в размере 645,25 тенге на одну привилегированную акцию в сумме 35,488,750 тенге за 4 квартал 2022 года.

20 февраля 2023 года на основании Постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка АО «Банк ЦентрКредит» (далее - Банк) получил разрешения на приобретение дочерней организации – АО «Страхования компания «Sinoasia V&R (Синоазия БиЭндАР)». 28 февраля 2023 года Банк уведомил Компанию о намерении приобрести до 100% простых акций Компании в количестве до 159 700 штук простых голосующих акций по цене 20 030 – 26 600 тенге за одну акцию.

17 марта 2023 года рейтинговое агентство S&P Global Rating пересмотрело прогноз по рейтингу АО «Страхования компания «Sinoasia V&R (Синоазия БиЭндАР)» с «Негативного» на «Стабильный», подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг эмитента и рейтинг финансовой устойчивости страховой компании на уровне «BB», а также рейтинг по казахстанской национальной шкале на уровне «kzA+».

В марте 2023 года падение капитализации Банка Credit Suisse привело к тому, что банк потерял рыночный источник капитала. При этом швейцарский банк UBS согласился купить Credit Suisse в рамках сделки при посредничестве правительства. Сумма сделки составляет 3 млрд. франков в рамках сделки с правительством Швейцарии, которая включает обширные государственные гарантии правительства. Акционеры Credit Suisse получают 3 млрд. франков, однако инвесторы в облигации обнулены на 16 млрд франков. Сделка приведет к «полному списанию» дополнительных облигаций банка первого уровня, говорится в заявлении швейцарского финансового регулятора FINMA. Списание облигаций стало крупнейшей потерей для европейского рынка AT1 объемом 275 млрд долларов.

На дату выпуска финансовой отчетности, Компания имеет инвестиции в облигации Credit Suisse Group AG по номинальной стоимости 1 000 долларов США в количестве 400 штук. По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость облигации составляла 119,069 тыс. тенге, что по отношению к валюте баланса Компании данный финансовый актив составляет 1%. На дату выпуска финансовой отчетности Компания не принимала каких-либо решений касательно облигации Credit Suisse Group AG.

Руководство Компании считает, что данные события не окажут существенного влияния на деятельность и финансовые результаты Компании.

