

**АО «Страховая компания
«Sinoasia B&R
(Синоазия БиЭндАр)»**

**Финансовая отчетность и ключевые
показатели
за год, закончившийся
31 декабря 2021 года**

Председатель Правления: Буранбаева Л.М.

Главный бухгалтер: Ибраев Р.Д.



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

СОДЕРЖАНИЕ

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г.:**

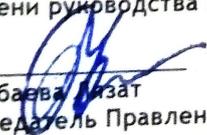
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-55

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г.
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2021 г.	2020 г.
Начисленные страховые премии, брутто	6	5,847,003	4,023,964
Страховые премии, переданные перестраховщикам	6	(956,316)	(1,111,132)
Начисленные страховые премии, нетто		<u>4,890,687</u>	<u>2,912,832</u>
Изменение резерва незаработанных премий за вычетом перестрахования	6	(898,123)	(479,141)
Заработанные страховые премии, нетто		<u>3,992,564</u>	<u>2,433,691</u>
Финансовые доходы	7	496,148	532,150
Финансовые расходы	7	(38,262)	(29,209)
Комиссионный доход по договорам перестрахования	6	76,466	99,528
Прочие доходы, нетто		5,010	2,413
Прибыль от реализации нематериального актива	24	-	13,500
Операционный доход		<u>4,531,926</u>	<u>3,052,073</u>
Страховые претензии оплаченные за вычетом перестрахования	8	(3,334,280)	(2,185,727)
Изменения в резервах по договорам страхования за вычетом перестрахования	8	(43,245)	114,621
Страховые претензии начисленные, нетто	8	<u>(3,377,525)</u>	<u>(2,071,106)</u>
Расходы на приобретение договоров страхования	9	(159,758)	(117,754)
Расходы на урегулирование претензий		-	(13,730)
Административные расходы	10	(327,455)	(339,662)
Прибыль до налогообложения		<u>667,188</u>	<u>509,821</u>
Расходы по подоходному налогу	11	(118,617)	(99,601)
Прибыль за год		<u>548,571</u>	<u>410,220</u>
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(53,408)	206,269
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка		(115,717)	(8,267)
Соответствующий подоходный налог	11	22,328	(42,781)
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		<u>(146,797)</u>	<u>155,221</u>
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		<u>(146,797)</u>	<u>155,221</u>
Итого совокупного дохода за год за вычетом налогов		<u>401,774</u>	<u>565,441</u>

От имени руководства Компании:


Буранбаева Аизат
Председатель Правления

28 апреля 2022 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на страницах с 13 по 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.




Ибраев Руслан
Главный бухгалтер

28 апреля 2022 г.
г. Алматы, Республика Казахстан





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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 г.
(в тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чанне	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	387,911	297,195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	3,933,119	3,705,250
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	454,142	525,852
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	17	238,004	616,936
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования	16	754,071	12,485
Основные средства и нематериальные активы		37,932	34,809
Текущий налоговый актив		45,100	46,938
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Прочие активы	15	142,567	85,079
Итого активов		<u>6,006,827</u>	<u>5,328,536</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства			
Резервы по договорам страхования	17	2,163,416	1,600,980
Кредиторская задолженность по страхованию	18	412,199	441,524
Отложенные налоговые обязательства	11	14,022	38,069
Прочие обязательства		39,439	95,486
Итого обязательств		<u>2,629,076</u>	<u>2,176,059</u>
Собственный капитал			
Акционерный капитал	19 (a)	1,765,000	1,765,000
Дополнительный оплаченный капитал		201,011	201,011
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		24,328	171,125
Нераспределенная прибыль		1,387,412	1,015,341
Итого собственного капитала		<u>3,377,751</u>	<u>3,152,477</u>
Итого обязательств и собственного капитала		<u>6,006,827</u>	<u>5,328,536</u>

От имени руководства Компании:

Буранбаева Лязат
Председатель Правления

28 апреля 2022 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на страницах с 13 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Ибраев Руслан
Главный бухгалтер

28 апреля 2022 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г.
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2021 г.	2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налога на прибыль			
Корректировки:		667,188	509,821
Износ и амортизация			
Чистый доход от операций с иностранной валютой	10	11,990	10,166
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7	(86,654)	(269,419)
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7	(194,224)	(165,277)
Нереализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(132,535)	(51,308)
Проценты, полученные от дебиторской задолженности по договорам "обратное РЕПО"	7	(60,300)	(372)
Прочий процентный доход	7	(20,542)	(34,207)
Реализованный убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7	(1,893)	(11,567)
Процентные расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7	24,446	21,482
Нереализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	10,540	3,129
Проценты, уплаченные по кредиторской задолженности по договорам "РЕПО"	7	2,812	4,598
Прибыль от реализации нематериального актива	24	464	-
Операционный доход до изменений в операционных активах и обязательствах		221,292	3,546
Увеличение/(уменьшение) операционных активов			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		5,874	(410,979)
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования		378,932	2,947
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования		(741,586)	66,125
Прочие активы		10,110	1,945
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Резервы по договорам страхования		562,436	361,573
Кредиторская задолженность по страхованию		36,333	301,810
Прочие обязательства		(57,023)	7,161
Поток денежных средств, полученных от операционной деятельности до полученного вознаграждения и уплаты подоходного налога		416,368	334,128
Вознаграждение полученное		190,139	195,200
Подоходный налог уплаченный		(118,491)	(106,084)
Чистые потоки денежных средств, полученные от операционной деятельности		488,016	423,244

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г.
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Приме- чание	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(15,113)	(30,071)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13	(1,732,557)	(1,612,282)
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(89,306)
Поступления от продажи нематериального актива			16,000
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13	1,531,702	1,020,271
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7,628)	21,559
Чистые потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности		(223,596)	(673,829)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Взнос в уставный капитал	19	-	443,500
Дивиденды выплаченные		(176,500)	-
Чистые потоки денежных средств, полученные от финансовой деятельности		(176,500)	443,500
Нетто увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		87,920	192,915
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		2,796	26,007
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	12	297,195	78,273
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	387,911	297,195

От имени руководства Компании

Буранбаева Лязат
Председатель Правления

28 апреля 2022 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Ибраев Руслан
Главный бухгалтер

28 апреля 2022 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Примечания на страницах с 13 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Примечание	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 г.	1,460,000	62,511	15,904	605,121	2,143,536
Итого совокупного дохода	-	-	-	410,220	410,220
Прибыль за год	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом соответствующего подоходного налога, в размере 42,781 тыс. тенге	-	-	163,488	-	163,488
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	(8,267)	-	(8,267)
Итого статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	155,221	-	155,221
Итого прочего совокупного дохода	-	-	155,221	-	155,221
Итого совокупного дохода за год	-	-	155,221	410,220	565,441
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала	-	-	-	-	-
Взносы в уставный капитал	305,000	138,500	-	-	443,500
Итого операций с собственниками Компании	305,000	138,500	-	-	443,500
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1,765,000	201,011	171,125	1,015,341	3,152,477

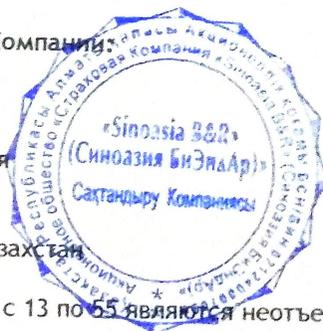
Примечание	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1,765,000	201,011	171,125	1,015,341	3,152,477
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	548,571	548,571
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	-	-	(31,080)	-	(31,080)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	(115,717)	-	(115,717)
Итого статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(146,797)	-	(146,797)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(146,797)	-	(146,797)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(146,797)	-	(146,797)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала	-	-	-	548,571	401,774
Дивиденды оплаченные	-	-	-	(176,500)	(176,500)
Итого операций с собственниками Компании	-	-	-	(176,500)	(176,500)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	1,765,000	201,011	24,328	1,387,412	3,377,751

19 (в)

От имени руководства Компании:

Буранбаева Лязат
 Председатель Правления

28 апреля 2022 г.
 г. Алматы, Республика Казахстан



Ибраев Руслан
 Главный бухгалтер

28 апреля 2022 г.
 г. Алматы, Республика Казахстан



Примечания на страницах с 13 по 65 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

6. Заработанные страховые премии, нетто

	2021 г.	2020 г.
Начисленные страховые премии, брутто	5,847,003	4,023,964
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(647,703)	(290,148)
Заработанные страховые премии, брутто	5,199,300	3,733,816
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(956,316)	(1,111,132)
Изменение брутто резерва по незаработанным премиям перестраховщиков	(250,420)	(188,993)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,206,736)	(1,300,125)
Заработанные страховые премии, нетто	3,992,564	2,433,691

Комиссионный доход по договорам перестрахования представлен в следующем виде:

	2021 г.	2020 г.
Комиссионный доход по договорам перестрахования	76,466	99,528
	76,466	99,528

7. Финансовые доходы и расходы

	2021 г.	2020 г.
Финансовые доходы		
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	194,224	165,277
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	132,535	51,308
Чистый доход/ (убыток) от операций с иностранной валютой	86,654	269,419
Нереализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60,300	372
Проценты, полученные от дебиторской задолженности по договорам "обратное РЕПО"	20,542	34,207
Прочий процентный доход	1,893	11,567
Итого финансовые доходы	496,148	532,150
Финансовые расходы		
Реализованный убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(24,446)	(21,482)
Процентные расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(10,540)	(3,129)
Нереализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,812)	(4,598)
Проценты, уплаченные по кредиторской задолженности по договорам "РЕПО"	(464)	-
Итого финансовые расходы	(38,262)	(29,209)
Итого финансовых доходов за вычетом финансовых расходов	457,886	502,941

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

8. Страховые претензии начисленные

	2021 г.	2020 г.
Претензии оплаченные за вычетом перестрахования	<u>(3,334,280)</u>	<u>(2,185,727)</u>
Изменения в резервах по произошедшим, но незаявленным претензиям, за вычетом доли перестраховщика	(40,974)	122,176
Изменение в резервах по заявленным, но неурегулированным претензиям, за вычетом доли перестраховщика	<u>(2,271)</u>	<u>(7,555)</u>
Изменение в резервах по договорам страхования, нетто	<u>(43,245)</u>	<u>114,621</u>
Страховые претензии начисленные, нетто	<u>(3,377,525)</u>	<u>(2,071,106)</u>

Доля перестраховщика в понесенных претензиях за 2021 год составляет 291,014 тыс. тенге (2020 г.: 245,466 тыс. тенге).

9. Расходы на приобретение договоров страхования

	2021 г.	2020 г.
Комиссия агентов	<u>159,758</u>	<u>117,754</u>
	<u>159,758</u>	<u>117,754</u>

10. Административные расходы

	2021 г.	2020 г.
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	172,053	120,535
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	46,026	150,494
Аренда	34,741	16,867
Канцелярские принадлежности и техническое обслуживание	22,826	9,912
Прочие	20,760	12,555
Износ и амортизация	11,990	10,166
Комиссии банков и брокерские комиссии	10,224	9,136
Услуги на связь	8,618	7,110
Представительские расходы	129	-
Командировочные расходы	88	743
Штрафы и пени	-	2,144
	<u>327,455</u>	<u>339,662</u>

11. Расходы по подоходному налогу

	2021 г.	2020 г.
Расход по текущему подоходному налогу	(120,336)	(98,296)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановлении временных разниц	1,719	(1,305)
Итого расходы по подоходному налогу	<u>(118,617)</u>	<u>(99,601)</u>

Ставка, применяемая Компанией для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (2020 г.: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу

	2021 г.	2020 г.
Прибыль до подоходного налога	<u>667,188</u>	<u>509,821</u>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(133,438)	(101,964)
Невычитаемые расходы	-	(430)
Необлагаемый доход по ценным бумагам	14,821	2,793
	<u>(118,617)</u>	<u>(99,601)</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

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 2021 г. и отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2020 г. в данной финансовой отчетности.

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

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

	Остаток на 1 января 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2021 г.
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)
	<u>(38,069)</u>	<u>1,719</u>	<u>22,328</u>	<u>(14,022)</u>

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2021 г.
Основные средства	1,670	(2,061)	-	(391)
Прочие обязательства	4,347	(89)	-	4,258
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	845	-	845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(42,781)	(42,781)
	<u>6,017</u>	<u>(1,305)</u>	<u>(42,781)</u>	<u>(38,069)</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

12. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Денежные средства в кассе	4,522	1,132
Денежные средства на счетах брокера с рейтингом «В»	113,710	11,319
Денежные средства на текущих счетах		
Казахстанские банки		
С кредитным рейтингом от «BBB+» до «BB-»	1,333	99
С кредитным рейтингом «B-» до «B+»	182,537	47,466
Без рейтинга (АО «Ситибанк Казахстан»)	85,809	236,179
Денежные средства на счетах краткосрочного депозита		
С кредитным рейтингом «B-» до «B+»	-	1,000
Итого денежных средств и их эквивалентов	387,911	297,195

АО «Ситибанк Казахстан» согласно официальным данным имеет 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 2021 и 2020 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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
Долговые финансовые инструменты:		
Еврооблигации иностранных банков и компаний	3,777,404	3,434,824
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	127,082	123,317
Облигации казахстанских банков	-	117,221
Облигации Банка Развития Казахстана	28,633	29,888
Сумма долговых финансовых инструментов до вычета обесценения	3,933,119	3,705,250
Общая сумма долговых финансовых инструментов за вычетом обесценения	3,933,119	3,705,250

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

	2021 г.	2020 г.
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	726,148	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	1,383,159	902,549
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	1,666,900	2,254,004
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	156,912	548,697
	3,933,119	3,705,250

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

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 2021 и 2020 гг. Компания не владела финансовыми инструментами, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2021 года годовые эффективные процентные ставки, генерируемые финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, составляли от 3.2% до 10.00% в год (31 декабря 2020 г.: от 3.90% до 10.00% в год).

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

	2021 г.	2020 г.
Сальдо на 1 января	3,705,250	2,603,699
Приобретение	1,732,557	1,612,282
Продажа	(1,531,702)	(1,020,271)
Влияние изменения валютных курсов	86,904	293,732
Процентные доходы	183,683	162,148
Переоценка	(53,408)	206,269
Проценты полученные	(190,192)	(146,510)
Проценты оплаченные	27	(6,099)
Сальдо на 31 декабря	<u>3,933,119</u>	<u>3,705,250</u>

14. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2021 г.	2020 г.
Дебиторская задолженность страхователей	64,680	114,257
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков	<u>389,462</u>	<u>411,595</u>
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	<u>454,142</u>	<u>525,852</u>

Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков		
Дебиторская задолженность страхователей		
- непросроченная	64,680	113,417
- просроченная на срок 0-30 дней	-	840
Итого дебиторской задолженности страхователей	<u>64,680</u>	<u>114,257</u>
Дебиторская задолженность перестраховщиков		
- непросроченная	389,462	411,595
Итого дебиторской задолженности перестраховщиков	<u>389,462</u>	<u>411,595</u>
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков	<u>454,142</u>	<u>525,852</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

15. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции казахстанских компаний	122,937	65,449
Акции фонда гарантирования страховых выплат	19,630	19,630
	<u>142,567</u>	<u>85,079</u>

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

	2021 г.	2020 г.
Комиссия агентов	753,368	12,482
Комиссия цедента	703	3
	<u>754,071</u>	<u>12,485</u>

Анализ изменений в отложенных расходах на приобретение договоров страхования

	2021 г.	2020 г.
На 1 января	12,485	78,610
Расходы на приобретение, понесенные в течение г.	901,344	51,629
Амортизация, признанная в составе прибыли или убытка	(159,758)	(117,754)
На 31 декабря	<u>754,071</u>	<u>12,485</u>

17 Резервы по договорам страхования

	2021 г.	2020 г.
Резерв незаработанных премий	1,858,178	1,210,475
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	266,830	203,998
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	38,408	186,507
Итого резервов по договорам страхования	<u>2,163,416</u>	<u>1,600,980</u>
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	(43,838)	(294,258)
Доля перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным претензиям	(167,354)	(145,496)
Доля перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(26,812)	(177,182)
Итого доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	<u>(238,004)</u>	<u>(616,936)</u>
Чистая сумма резервов по договорам страхования	<u>1,925,412</u>	<u>984,044</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

Анализ изменений в резерве незаработанных премий

	2021 г.	2020 г.
Остаток на 1 января	1,210,475	920,327
Премии начисленные	5,847,003	4,023,964
Премии заработанные	(5,199,300)	(3,733,816)
Остаток на 31 декабря	1,858,178	1,210,475
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(43,838)	(294,258)
Чистая сумма резерва незаработанных премий на 31 декабря	1,814,340	916,217

Анализ изменений в резерве по понесенным, но незаявленным претензиям

	2021 г.	2020 г.
Остаток на 1 января	203,998	283,681
Новые резервы, сформированные в течение года	266,830	203,998
Изменение в резерве по претензиям предыдущего года	(203,998)	(283,681)
Остаток на 31 декабря	266,830	203,998

Анализ изменений в резерве по заявленным, но не урегулированным претензиям

	2021 г.	2020 г.
На 1 января	186,507	35,399
Начислено по претензиям текущего года	3,453,846	2,593,705
Начислено по претензиям предыдущего года	1,749	(12,907)
Претензии текущего года оплаченные	(3,589,750)	(2,419,393)
Претензии предыдущего года оплаченные	(13,944)	(10,297)
На 31 декабря	38,408	186,507

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 урегулированных 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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

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.

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	300,862	383,857
Авансы, полученные от страхователей	111,337	57,667
	<u>412,199</u>	<u>441,524</u>

19 Собственный капитал

(а) Акционерный капитал

	Обыкновенные акции 2021 г.	Обыкновенные акции 2020 г.
Разрешенные к выпуску акции (количество акций)	180,000	180,000
Разрешенные к выпуску и оплаченные акции (количество акций)	176,500	176,500
Номинальная стоимость, тенге	10,000	10,000
Выпущенные и полностью оплаченные акции	<u>1,765,000</u>	<u>1,765,000</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 г. разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 180,000 и 176,500 простых акций (31 декабря 2020 г.: 180,000 и 176,500 простых акций) соответственно, общей стоимостью 1,765,000 тыс. тенге (31 декабря 2020 г.:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

1,765,000 тыс. тенге). В течение 2021 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 2020 г.: 30,500 простых акций по цене размещения в размере от 13,900 до 16,200 тенге за акцию). Разница между номинальной стоимостью и ценой размещенных акций была отражена в дополнительно оплаченном капитале в размере 138,500 тыс. тенге на 31 декабря 2020 г.

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.

(б) Управление капиталом

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

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

	2021 г.	2020 г.
Фактическая величина платежеспособности	2,461,347	2,978,556
Минимальная требуемая маржа платежеспособности	1,429,330	1,316,220
Коэффициент маржи платежеспособности	1.72	2.19

(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. Компания объявила дивиденды протоколом № 6-2021 заседания Совета директоров от 17 июня 2021 г. в отношении распределения чистой прибыли за 2020 г. и установила размер дивидендов в размере 1,000 тенге за акцию, и оплатила в 2021 г. (2020 г.: не объявлялись).

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

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.

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 2021 и 2020 гг.) может быть представлен следующим образом:

	2021 г.		2020 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7	7	6	6
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7)	(7)	(6)	(6)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

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.

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

	2021 г.				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 г.	(1,329,921)	3,879,800	102,446	(299)	2,652,026

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

Структура финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 г. может быть представлена следующим образом:

	2020 г.				Итого
	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	122,180	172,876	2,134	5	297,195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153,205	3,446,011	106,034	-	3,705,250
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	525,852	-	-	-	525,852
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,467	342,842	272,627	-	616,936
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	85,079	-	-	-	85,079
Финансовые обязательства					
Резервы по договорам страхования	947,120	377,268	276,592	-	1,600,980
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	37,830	343,065	1,551	1,411	383,857
Прочие финансовые обязательства	95,486	-	-	-	95,486
Чистая подверженность валютному риску по состоянию на 31 декабря 2020 г.	(192,653)	3,241,396	102,652	(1,406)	3,149,989

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

Изменение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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:

	2021 г.		2020 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	616,186	616,186	518,623	518,623
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(308,093)	(308,093)	(259,312)	(259,312)
20% рост курса евро по отношению к тенге	16,392	16,392	16,424	16,424
10% падение курса евро по отношению к тенге	(8,196)	(8,196)	(8,212)	(8,212)
20% рост курса прочих валют по отношению к тенге	(48)	(48)	(225)	(225)
10% падение курса прочих валют по отношению к тенге	24	24	112	112

Риск ликвидности

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 «BB-», присвоенной агентством «S&P» (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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

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:

	2021 г.	2020 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	387,911	297,195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,933,119	3,705,250
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	142,567	85,079
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	238,004	616,936
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	454,142	525,852
Всего максимального уровня балансового кредитного риска	5,155,743	5,230,312

Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	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	Справедлива я стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	297,195	-	-	-	297,195	297,195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,705,250	-	-	3,705,250	3,705,250
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	85,079	85,079	85,079
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	525,852	-	-	-	525,852	525,852
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	616,936	-	616,936	616,936
	<u>823,047</u>	<u>3,705,250</u>	<u>616,936</u>	<u>85,079</u>	<u>5,230,312</u>	<u>5,230,312</u>
Резервы по договорам страхования	-	-	1,600,980	-	1,600,980	1,600,980
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	-	-	383,857	-	383,857	383,857
Прочие финансовые обязательства	-	-	95,486	-	95,486	95,486
	-	-	<u>2,080,323</u>	-	<u>2,080,323</u>	<u>2,080,323</u>

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов.

Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

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

(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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. 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 2021 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	297,195	-	297,195	297,195
Дебиторская задолженность по страхованию	-	525,852	525,852	525,852
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	616,936	616,936	616,936
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резервы по договорам страхования	-	1,600,980	1,600,980	1,600,980
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	-	383,857	383,857	383,857
Прочие финансовые обязательства	-	95,486	95,486	95,486

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 2021 году 34,741 тыс. тенге (в 2020 г.: 16,867 тыс. тенге) были признаны в качестве расхода по операционной аренде в составе прибыли или убытка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

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

24 Операции между связанными сторонами

Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2021 года г-н Чой Юк Люнг является конечной контролирующей стороной для Компании.

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чой Юк Люнг	65.10%	65.10%
"BSB-Invest" LLP	9.69%	15.92%
Абильмажинова Диана Кайратовна	7.93%	7.93%
Алпысбаев Марс Темирболатович	6.23%	6.23%
АО Банк Центркредит	9.52%	4.82%
ТОО Прайм агро трейд	1.53%	-
Всего	100%	100%

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)**

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):

	2021 г.	2020 г.
Заработная плата и бонусы	<u>58,020</u>	<u>51,962</u>

Прочие обязательства, не оплаченные по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, составили следующие суммы:

	2021 г.	2020 г.
Прочие обязательства	<u>7,828</u>	<u>4,250</u>

Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по расчетам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. и соответствующие суммы прибыли или убытка от сделок с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., которой является ТОО «Архимедес Казахстан», могут быть представлены следующим образом:

	Прочие связанные стороны 2021 г.	Прочие связанные стороны 2020 г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Прочие доходы/(расходы), нетто	768	16,000
Административные расходы	<u>8,900-</u>	<u>26,700</u>

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 2021 г., Компания получила услуги на сумму, равную 3,736,565 тыс. тенге (в 2020 г.: 2,352,442 тыс. тенге) от ТОО «Архимедес Казахстан».

В 2020 г. Компания продала созданный отдельный идентифицируемый нематериальный актив на основе имеющейся у Компании страховой информационной базы данных, который используется для автоматизации страховой деятельности, ТОО «Архимедес» за 16,000 тыс. тенге. Данное программное обеспечение предназначено для ведения статистики страховых случаев, а также для ведения учета в разрезе договоров страхования. Эффект от этой операции в сумме 13,500 тыс. тенге был отражен в строке «Прибыль от реализации нематериального актива» отчета о прибылях и убытках за вычетом затрат на создание актива в сумме 2,500 тыс. тенге.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

25 Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

2021 г.	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	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 активов	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 обязательств	459,114	274,627	979,484	302,843	613,008	-	2,629,076
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 г.	247,805	(162,080)	320,471	186,973	2,746,650	37,932	3,377,751

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

2020 г.	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	296,195	-	1,000	-	-	-	297,195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	240,537	3,464,713	-	3,705,250
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	179,769	235,671	110,412	-	-	-	525,852
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	325,453	45	291,438	-	-	-	616,936
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования	12,485	-	-	-	-	-	12,485
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	34,809	34,809
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	85,079	-	-	-	-	-	85,079
Текущий налоговый актив	46,938	-	-	-	-	-	46,938
Прочие активы	3,992	-	-	-	-	-	3,992
Всего активов	949,911	235,716	402,850	240,537	3,464,713	34,809	5,328,536
Обязательства							
Резерв по договорам страхования	402,829	172,554	1,025,439	158	-	-	1,600,980
Кредиторская задолженность по страхованию	441,524	-	-	-	-	-	441,524
Отложенные налоговые обязательства	38,069	-	-	-	-	-	38,069
Прочие обязательства	95,486	-	-	-	-	-	95,486
Всего обязательств	977,911	172,554	1,025,439	158	-	-	2,176,059
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 г.	(27,997)	63,162	(622,589)	240,379	3,464,713	34,809	3,152,477

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.

26 События после отчетной даты

Компанией получена лицензия № 2.1.1 от 14.02.2022 на осуществление страховой деятельности и деятельности по перестрахованию.