

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

Финансовая отчетность и ключевые
показатели

за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

Председатель Правления: Буранбаева Л.М.

Главный бухгалтер: Ибраев Р.Д.



Содержание

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в собственном капитале	4
Примечания к финансовой отчетности	

*АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года*

	Приме- чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	6	1,793,923	1,869,081
Страховые премии, переданные перестраховщикам	6	(245,968)	(142,754)
Начисленные страховые премии, нетто		1,547,955	1,726,327
Изменение резерва незаработанных премий, за вычетом перестрахования	5	265,596	(341,351)
Заработанные страховые премии, нетто		1,813,551	1,384,976
Финансовые доходы	7	312,893	90,703
Финансовые расходы	7	(29,806)	(9,964)
Комиссионный доход по договорам перестрахования		20,918	15,612
Прочие доходы/(расходы), нетто		630	(477)
Операционный доход		2,118,216	1,480,850
Страховые претензии оплаченные, за вычетом перестрахования	8	(1,540,092)	(1,223,838)
Изменения в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	8	(54,222)	29,782
Страховые претензии начисленные, нетто	8	(1,594,314)	(1,194,056)
Расходы на приобретение договоров страхования	9	(23,558)	(26,653)
Расходы на урегулирование претензий		(37,654)	(27,034)
Административные расходы	10	(245,033)	(182,017)
Восстановление убытков от обесценения/(убытки от обесценения) активов, имеющихся в наличии для продажи		13,289	(13,289)
Прибыль до налогообложения		230,946	37,801
Расход по подоходному налогу	11	(46,771)	(3,990)
Прибыль за год		184,175	33,811
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(85,399)	45,236
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка		(29,806)	13,592
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(115,205)</i>	<i>58,828</i>
Прочий совокупный доход за год		(115,205)	58,828
Итого совокупного дохода за год		68,970	92,639

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Примечание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	152.954	530.921
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	1.656.347	1.244.120
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	182.505	198.117
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования		57.683	28.745
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования	15	13.368	17.057
Основные средства и нематериальные активы		18.886	21.718
Текущий налоговый актив		8.488	44.896
Отложенные налоговые активы	11	4.290	2.426
Прочие активы	16	17.929	82.659
Итого активов		2,112,450	2,170,659
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства			
Резервы по договорам страхования	17	659.504	841.940
Кредиторская задолженность по страхованию	18	116.595	64.750
Прочие обязательства		16.158	12.746
Итого обязательств		792,257	919,436
Собственный капитал			
Акционерный капитал	19 (а)	937.000	937.000
Дополнительный оплаченный капитал		7.911	7.911
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(124.358)	(9.153)
Прочие резервы		570	-
Нераспределенная прибыль		499.070	315.465
Итого собственного капитала		1,320,193	1,251,223
Итого обязательств и собственного капитала		2,112,450	2,170,659

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2018 г. <u>тыс. тенге</u>	2017 г. <u>тыс. тенге</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	230,946	37,801
<i>Корректировки:</i>		
Износ и амортизация	9,403	8,354
Финансовые доходы	(783,087)	(80,739)
Убытки от обесценения	-	<u>13,289</u>
Операционный доход до изменений в операционных активах и обязательствах	(42,738)	(21,295)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	15,612	(89,389)
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(28,938)	7,815
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования	3,689	(5,131)
Прочие активы	64,730	(32,504)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Резервы по договорам страхования	(182,436)	303,754
Кредиторская задолженность по страхованию	51,845	12,255
Прочие обязательства	<u>3,412</u>	<u>2,245</u>
Поток денежных средств (использованных в)/от операционной деятельности до полученного вознаграждения и уплаты подоходного налога	(114,824)	177,750
Вознаграждение полученное	83,756	83,204
Подоходный налог уплаченный	<u>(12,227)</u>	<u>(3,446)</u>
Чистые потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности	<u>(43,295)</u>	<u>257,508</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,571)	(6,924)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	74
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(540,450)	(301,375)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<u>202,287</u>	<u>528,930</u>
Чистые потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности	(344,734)	220,705
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	-	(15,929)
Чистые потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности	-	<u>(15,929)</u>
Нетто (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(388,029)	462,284
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	10,062	1,343
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<u>530,921</u>	<u>67,294</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	<u>152,954</u>	<u>530,921</u>

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Спирховая Компания В&R (Синозия ЫйЭндАр)»
 Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Акционер- ный капитал	Дополнитель- ный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв ненекстего риска	Неразделен- ная прибыль	Итого собственно- го капитала
тыс. тенге						
Остаток на 1 января 2017 года	937,000	7,911	(67,980)	-	297,583	1,174,513
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	33,811	33,811
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	45,236	-	-	45,236
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	13,592	-	-	13,592
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	58,828	-	33,811	58,828
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	58,828	-	33,811	58,828
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала	-	-	-	-	(15,929)	(15,929)
Дивиденды	-	-	58,828	-	33,811	92,638
Итого совокупного дохода за год	-	-	58,828	-	33,811	92,638
Остаток на 31 декабря 2017 года	937,000	7,911	(9,153)	-	315,465	1,251,223
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	184,175	184,175
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	(85,399)	-	-	(85,399)
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Резерв неисключенного риска	-	-	-	570	(570)	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(85,399)	-	-	(85,399)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	(29,806)	-	-	(29,806)
Ничего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(115,205)	-	-	(115,205)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(115,205)	-	-	(115,205)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	(115,205)	570	183,605	68,970
Итого совокупного дохода за год	-	-	(115,205)	570	183,605	68,970
Остаток на 31 декабря 2018 года	937,000	7,911	(124,358)	570	499,070	1,320,193

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

6 Заработанные страховые премии, нетто

	2018 г. тыс. тенге	
Добровольное медицинское страхование		
Начисленные страховые премии, брутто	1,793,923	---
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	236,605	---
Заработанные страховые премии, брутто	2,030,528	---
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(245,968)	
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	28,991	---
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(216,977)	---
Заработанные страховые премии, нетто	1,813,551	---

7 Финансовые доходы и расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Финансовые доходы		
Процентный доход по:		
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	83.73	76.07
Чистый доход от операций с иностранной валютой	218.19	-
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	13.95
Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам «репо»	10.06	676
Прочий процентный доход	909	-
	312,89	90,70
Финансовые расходы		
Реализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(29.806)	-
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	(9.964)
	(29,806)	(9,964)
Итого финансовых доходов за вычетом финансовых расходов	283,08	80,73

8 Претензии начисленные

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Добровольное медицинское страхование		
Претензии оплаченные, за вычетом перестрахования	1,540,092	1,223,838
Изменения в резервах по произошедшим, но незаявленным претензиям	23.697	(29.829)
Изменение в резервах по заявленным, но неурегулированным претензиям	30.525	47
Изменение в резервах по договорам страхования, нетто	54,222	(29,782)
Претензии начисленные, нетто	1,594,314	1,194,056

Понесенные претензии отражены за вычетом сумм перестраховочного возмещения в размере 83.175 тысяч тенге (2017 год: 46.981 тысяча тенге).

9 Расходы на приобретение договоров страхования

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Комиссия агентов	23,558	26,653
	23,558	26,653

10 Административные расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	97,954	71,129
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	67,511	46,804
Аренда	20,048	17,137
Командировочные расходы	13,805	11,729
Износ и амортизация	9,402	8,354
Комиссии банков и брокерские комиссии	5,539	4,358
Услуги связи	5,244	4,364
Канцелярские принадлежности и техническое обслуживание	5,182	6,290
Штрафы и пени	3,177	7
Социальные мероприятия	-	1,500
Прочие	17,171	10,345
	245,033	182,017

11 Расход по подоходному налогу

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(46,883)	-
Отчетный год	(1,752)	(4,845)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановлению временных разниц	1,864	855
Итого расхода по подоходному налогу	(46,771)	(3,990)

Ставка, применяемая Компанией для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (2017 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2018 г.		2017 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до подоходного налога	230,946	100	37,801	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(46,189)	(20)	(7,564)	(20.0)
Невычитаемые расходы	(1,808)	(0.8)	(4,371)	(11.6)
Необлагаемый доход по ценным бумагам	2,978	1.3	7,945	21.0
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(1,752)	(0.8)		
	(46,771)	(20.3)	(3,990)	(10.6)

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей финансовой отчетности.

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

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток	Отражено в	Остаток
	на 1 января 2018 года	составе прибыли или убытка за период	на 31 декабря 2018 года
Основные средства	(664)	1,684	1,020
Прочие обязательства	3,090	180	3,270
	<u>2,426</u>	<u>1,864</u>	<u>4,290</u>

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток	Отражено в	Остаток на
	на 1 января 2017 года	составе прибыли или убытка за период	31 декабря 2017 года
Основные средства	(594)	(70)	(664)
Прочие обязательства	2,165	925	3,090
	<u>1,571</u>	<u>855</u>	<u>2,426</u>

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	1,177	4,009
Денежные средства на счетах брокера с рейтингом «B»	9,351	288,970
Денежные средства на текущих счетах <i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом от «А» до «BB+»	296	100
С кредитным рейтингом «B-» до «B+»	13,273	5,520
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	18,856	82,322
	<u>42,953</u>	<u>380,921</u>

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
С кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	110,001	150,000
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	110,001	150,000
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>152,954</u>	<u>530,921</u>

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 обеспеченными, ни просроченными.

В 2018 году Компания заключила договоры обратного РЕПО с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже. Договоры обеспечены залогом в форме обыкновенных акций Министерства финансов РК и Национального банка РК. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, предоставленных в качестве залога по сделкам "обратного РЕПО», составляет 114,889 тысяч тенге.

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Данные сделки осуществляются на условиях, которые являются обычными и употребительными для стандартного кредитования, кредитования под залог ценных бумаг и ссудных видов деятельности.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания не имеет финансовых институтов (2017 год: 1 финансовый институт), на долю которых приходится более 10% капитала.

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
<i>Долговые финансовые инструменты:</i>		
Еврооблигации иностранных банков и компаний	1,379,109	1,035,996
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	122,564	118,101
Облигации казахстанских банков	154,674	103,312
Сумма долговых финансовых инструментов до вычета обесценения	1,656,347	1,257,409
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(13,289)
Общая сумма долговых финансовых инструментов за вычетом обесценения	1,656,347	1,244,120

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	149,963	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	395,369	106,471
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	1,018,510	1,137,649
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	92,505	-
	1,656,347	1,244,120

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 2018 года, годовые эффективные процентные ставки, генерируемые финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, составляли от 4.38% до 8.63% в год (31 декабря 2017 года: от 4.37% до 6.72% в год).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

	2018 г. <u>тыс. тенге</u>	2017 г. <u>тыс. тенге</u>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13,289	-
(Чистое восстановление) /создание резерва под убыток от обесценения	(13,289)	13,289
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	13,289

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, резерв Компании под обесценение в отношении ценных бумаг Компании Noble Group Ltd составил 100% или 13,289 тысяч тенге. В 2018 года Компании продала облигации компании Noble Group Ltd на сумму 17,914 тысяч тенге и признала реализованную прибыль.

14 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2018 г. <u>тыс. тенге</u>	2017 г. <u>тыс. тенге</u>
Дебиторская задолженность страхователей	83,482	105,610
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков	99,023	92,507
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	<u>182,505</u>	<u>198,117</u>

Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Компания не имела перестраховщиков или страхователей, сумма задолженности которых превышала 10% капитала.

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

	31 декабря 2018 года <u>тыс. тенге</u>	31 декабря 2017 года <u>тыс. тенге</u>
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков		
Дебиторская задолженность страхователей		
Непросроченная	69,303	94,920
- просроченная на срок 0-30 дней	12,678	5,265
- просроченная на срок менее 90 дней	1,501	5,425
- просроченная на срок 90-179 дней	-	-
- просроченная на срок 180-360 дней	-	-
Итого дебиторской задолженности страхователей	<u>83,482</u>	<u>105,610</u>
Дебиторская задолженность перестраховщиков		
Непросроченная	96,666	91,634
- просроченная на срок 0-30 дней	2,357	873
- просроченная на срок 31-89 дней	-	-
Итого дебиторской задолженности перестраховщиков	<u>99,023</u>	<u>92,507</u>
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков	<u>182,505</u>	<u>198,117</u>

15 Отложенные расходы на приобретение договоров страхования

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Комиссия агентов	12,222	16,993
Комиссия цедента	1,146	64
	<u>13,368</u>	<u>17,057</u>

Анализ изменений в отложенных расходах на приобретение договоров страхования

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	17,057	11,926
Расходы на приобретение, понесенные в течение года	12,734	13,485
Амортизация, признанная в составе прибыли или убытка	(16,423)	(8,354)
Остаток на 31 декабря	<u>13,368</u>	<u>17,057</u>

16 Прочие активы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Авансы, выданные другим дочерним предприятиям, подконтрольным материнскому предприятию	16,246	79,694
Авансы, уплаченные за услуги	1,547	1,551
Авансы, уплаченные за поставку ТМЗ	-	360
Прочее	136	1,054
	<u>17,929</u>	<u>82,659</u>

17 Резервы по договорам страхования

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	587,557	824,162
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	40,712	17,072
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	31,235	706
Итого резервов по договорам страхования	659,504	841,940
Доля перестраховщиков в резервах не заработанной премии	(56,354)	(27,363)
Доля перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным претензиям	(1,217)	(1,274)
Доля перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(112)	(108)
Чистая сумма резервов по договорам страхования	<u>601,821</u>	<u>813,195</u>

(а) Анализ изменений в резерве незаработанных премий

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	824,162	489,599
Премии начисленные	1,793,923	1,869,081
Премии заработанные	(2,030,528)	(1,534,518)
Остаток на 31 декабря	587,557	824,162
Премии, переданные перестраховщикам	(245,968)	(142,754)
Чистая сумма резерва незаработанных премий на 31 декабря	<u>341,589</u>	<u>681,408</u>

17 Резервы по договорам страхования, продолжение

(б) Анализ изменений в резерве по понесенным, но незаявленным претензиям

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	17,072	47,797
Новые резервы, сформированные в течение года	40,712	16,367
Изменение в резерве по претензиям предыдущего года	(17,072)	(47,092)
Остаток на 31 декабря	40,712	17,072

(в) Анализ изменений в резерве по заявленным, но не урегулированным претензиям

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	706	790
Начислено по претензиям текущего года	1,617,381	1,223,839
Начислено по претензиям предыдущего года	(413)	-
Претензии текущего года оплаченные	(1,586,270)	(1,222,716)
Претензии предыдущего года оплаченные	(169)	(1,207)
Остаток на 31 декабря	31,235	706

(г) Ключевые допущения по резервам

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

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.

Резервы по произошедшим, но не заявленным претензиям оцениваются с использованием статистических методов «цепной лестницы» и Борихуэтгера – Фергюсона. Подобные методы экстраполируют развитие оплаченных и произошедших претензий по каждому месяцу убытков, основываясь на наблюдаемых данных развития убытков прошлых двенадцати месяцев.

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, для самых последних месяцев убытков. 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 отдельной претензии.

17 Резервы по договорам страхования, продолжение

(г) Ключевые допущения по резервам, продолжение

Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера страхования, осуществляемого Компанией, показатели портфеля Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Компания регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

По состоянию на 31 декабря 2017 года предполагаемое соотношение чистых понесенных убытков и расходов к чистой сумме заработанных премий составило 86%. Таким образом, создания резерва по неистекшим рискам в 2017 году не требуется. По состоянию на 31 декабря 2018 года предполагаемое соотношение чистых понесенных убытков и расходов к чистой сумме заработанных премий составило 88%, таким образом создания резерва по неистекшим рискам в 2018 году не требуется. Но Компания приняла решение создать резерв по неистекшим рискам для 2 классов страхования в размере в размере 570 тысяч тенге: обязательное страхование гражданской ответственности туроператоров и туристических агентств, и добровольное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспорта.

18 Кредиторская задолженность по страхованию

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Авансы, полученные от страхователей	16.169	23.723
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	100.426	41.027
	<u>116,595</u>	<u>64,750</u>

19 Собственный капитал

(а) Акционерный капитал

	Обыкновенные акции 2018 г. тыс. тенге	Обыкновенные акции 2017 г. тыс. тенге
Разрешенные к выпуску акции (количество акций)	95.000	95.000
Разрешенные к выпуску и оплаченные акции (количество акций)	93.700	93.700
Номинальная стоимость, тенге	10.000	10.000
Выпущенные и полностью оплаченные акции	<u>937,000</u>	<u>937,000</u>

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 Национального Банка Республики Казахстан.

19 Собственный капитал, продолжение

(б) Управление капиталом, продолжение

В соответствии с Постановлением № 304 Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года, минимальный размер гарантийного фонда для страховых организаций, имеющих лицензию по отрасли «общее страхование», составляет 1,082,250 тысяч тенге. Минимальный размер гарантийного фонда уменьшается на 20%, если доля премий по классу добровольного страхования на случай болезни составляет более 80% в общем объеме премий страховой компании по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2018 года объем премий по классу добровольного медицинского страхования на случай болезни составляет 98% от общего объема премий Компании.

Компания также обязана поддерживать коэффициент маржи платежеспособности на уровне не менее 1. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Компания соблюдала данное требование. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, коэффициент маржи платежеспособности составлял:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Активы, взвешенные с учетом риска	1,916,487	1,936,33
Резервы по договорам страхования, за вычетом доли перестраховщиков	(607,335)	(815,892)
Прочие обязательства, за исключением резервов по договорам страхования	(79,138)	(63,807)
Фактическая величина платежеспособности	1,230,014	1,056,63
Минимальная требуемая маржа платежеспособности	865,950	726,080
Коэффициент маржи платежеспособности	1.42	1.46

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Казахстана, величина доступных для распределения резервов Компании ограничивается остатком нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или прибылью за год, если существует накопленный убыток, перенесенный на будущие периоды. Распределение не осуществляется, если оно приведет к отрицательному капиталу или неплатежеспособности Компании. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были объявлены. Дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, не объявлялись (2017: 15,929 тысяч тенге).

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.

(а) 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 и услуг и появляющейся лучшей практики.

20 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(б) 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.

(i) 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 2018 и 2017 годов) может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	96	96	214	214
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(96)	(96)	(214)	(214)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

20 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(169.100)	(169.100)	(117.274)	(117.274)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	199.983	199.983	139.286	139.286

(ii) 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 2018 года может быть представлена следующим образом.

	2018 г.			
	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	138.044	8.061	6.849	152.954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	122.565	1.533.782	-	1.656.347
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	182.505	-	-	182.505
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию	12.490	2.980	699	16.169
Прочие обязательства	3.094	-	-	3.094
Чистая подверженность валютному риску по состоянию на 31 декабря 2018 года	427.530	1.538.863	6.150	1.972.543

20 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	2017 г.			
	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	207,868	297,885	25,168	530,921
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	147,013	1,097,107	-	1,244,120
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	198,117	-	-	198,117
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию	3,621	20,102	-	23,723
Прочие обязательства	2,479	-	-	2,479
Чистая подверженность валютному риску по состоянию на 31 декабря 2017 года	<u>559,098</u>	<u>1,415,094</u>	<u>25,168</u>	<u>1,999,360</u>

Изменение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов вызвал 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.

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	246,218	246,218	222,109	222,109
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(123,109)	(123,109)	(111,054)	(111,054)
20 % рост курса евро по отношению к тенге	984	984	4,027	4,027
10 % падение курса евро по отношению к тенге	(492)	(492)	(2,013)	(2,013)

(в) Риск ликвидности

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов 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 благоприятного реагирования на непредвиденные требования ликвидности.

20 Управление рисками финансовых инструментов, продолжение

(г) 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 «ВВ-», 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.

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:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	151,777	526,912
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,656,347	1,244,120
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	182,505	198,117
Всего максимального уровня балансового кредитного риска	1,990,629	1,969,149

21 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 2018 года.

тыс. тенге	Займы и дебитор- ская задолжен- ность	Имею- щиеся в наличии для продажи	Прочие, учитыва- емые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	152,954	-	-	152,954	152,954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,656,347	-	1,656,347	1,656,347
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	182,505	-	-	182,505	182,505
	<u>335,459</u>	<u>1,656,347</u>	<u>-</u>	<u>1,991,806</u>	<u>1,991,806</u>
Резервы по договорам страхования	-	-	659,504	659,504	659,504
Кредиторская задолженность по страхованию	-	-	116,595	116,595	116,595
Прочие обязательства	-	-	16,158	16,158	16,158
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>792,257</u>	<u>792,257</u>	<u>792,257</u>

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. тенге	Займы и дебитор- ская задолжен- ность	Имею- щиеся в наличии для продажи	Прочие, учитыва- емые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	530,921	-	-	530,921	530,921
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	1,244,120	-	1,244,120	1,244,120
	<u>198,117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>198,117</u>	<u>198,117</u>
	<u>729,038</u>	<u>1,244,120</u>	<u>-</u>	<u>1,973,158</u>	<u>1,973,158</u>
Резервы по договорам страхования	-	-	841,940	841,940	841,940
Кредиторская задолженность по страхованию	-	-	64,750	64,750	64,750
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж	-	-	12,746	12,746	12,746

АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

тыс. тенге	Займы и дебитор- ская задолжен- ность	Имею- щиеся в наличии для продажи	Прочие, учитыва- емые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
	-	-	919,436	919,436	919,436

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг.

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

(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.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- 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 2018 и 2017 годов 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 2 иерархии справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливой стоимости</u>	<u>Итого балансовой стоимости</u>
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	152,954	-	152,954	152,954
Дебиторская задолженность по страхованию	-	182,505	182,505	182,505
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резервы по договорам страхования	-	659,504	659,504	659,504
Кредиторская задолженность по страхованию	-	116,595	116,595	116,595
Прочие обязательства	-	16,158	16,158	16,158

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого справедливой стоимости</u>	<u>Итого балансовой стоимости</u>
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	530,921	-	530,921	530,921
Дебиторская задолженность по страхованию	-	198,117	198,117	198,117
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резервы по договорам страхования	-	841,940	841,940	841,940
Кредиторская задолженность по страхованию	-	64,750	64,750	64,750
Прочие обязательства	-	12,747	12,747	12,747

22 Операционная аренда

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

В 2018 году 20,048 тысяч тенге (в 2017 году: 17,137 тысяч тенге) были признаны в качестве расхода по операционной аренде в составе прибыли или убытка.

23 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До того момента, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) 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, руководство 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

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2018 года г-н Чой Юк Люнг является конечной контролирующей стороной для Компании.

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Г-н Чой Юк Люнг	83.14%	83.14%
BSB Invest	16.68%	16.68%

(б) Операции с руководством и членами их семей

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):

	<u>2018 г. тыс. тенге</u>	<u>2017 г. тыс. тенге</u>
Заработная плата и бонусы	32,475	21,456

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

Остатки по расчетам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов и соответствующие суммы прибыли или убытка от сделок с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 года, которыми являются ТОО «Архимедес Казахстан» и «Archimedes Global Ltd.» - дочерние предприятия той же группы, могут быть представлены следующим образом:

	<u>Прочие связанные стороны 2018 г. тыс. тенге</u>	<u>Прочие связанные стороны 2017 г. тыс. тенге</u>
Отчет о финансовом положении		
Активы		
Прочие активы	16,246	79,694

ТОО «Архимедес Казахстан» предоставляет медицинские услуги большинству клиентам Компании по договору об оказании услуг, заключенному 23 мая 2008 года. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Компания получила услуги на сумму, равную 1,356,982 тысячам тенге (в 2017 году: 1,191,809 тысяч тенге) от ТОО «Архимедес Казахстан».

Кроме того, в 2016 году Компания выплатила 37,653 тысячи тенге своей связанной стороне -- ТОО «ГА-Med» за медицинские услуги (в 2017 году: 27,033 тысячи тенге).

25 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года.

2018 год тыс. 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	Просро- ченные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	152,954	-	-	-	-	-	-	152,954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	121,478	1,534,869	-	-	1,656,347
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	182,505	-	-	-	-	-	-	182,505
Отложенные расходы на приобретение договоров страхования	142	4,425	8,801	-	-	-	-	13,368
Оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	18,886	-	18,886
Текущий налоговый актив	-	-	10,240	-	-	-	-	10,240
Отложенные налоговые активы	-	-	4,290	-	-	-	-	4,290
Прочие активы	17,928	-	-	-	-	-	-	17,928
Всего активов	353,529	4,425	21,467	121,478	1,534,869	18,886	-	2,054,767
Обязательства								
Резерв по договорам страхования	61,242	89,037	508,144	1,080	-	-	-	659,504
Кредиторская задолженность по страхованию	116,595	-	-	-	-	-	-	116,595
Прочие обязательства	16,158	-	-	-	-	-	-	16,158
Всего обязательств	193,995	89,037	508,144	1,080	-	-	-	792,257
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	159,534	(84,612)	(486,566)	120,398	1,534,869	18,886	-	1,262,510

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения. Компания не имеет процентных обязательств.

25 Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

2017 год тыс. 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	Просро- ченные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	530,921	-	-	-	-	-	-	530,921
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	129,699	1,114,421	-	-	1,244,120
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	198,117	-	-	-	-	-	-	198,117
Отложенные расходы на приобретение договоров страхования	5,764	7,505	3,788	-	-	-	-	17,057
Оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	21,718	-	21,718
Текущий налоговый актив	-	-	49,763	-	-	-	-	49,763
Отложенные налоговые активы	-	-	2,426	-	-	-	-	2,426
Прочие активы	82,657	-	-	-	-	-	-	82,657
Всего активов	817,459	7,505	55,977	129,699	1,114,421	21,718	-	2,146,779
Обязательства								
Резервы по договорам страхования	185,415	39,705	616,821	-	-	-	-	841,940
Кредиторская задолженность по страхованию	64,750	-	-	-	-	-	-	64,750
Прочие обязательства	12,746	-	-	-	-	-	-	12,746
Всего обязательства	262,911	39,705	616,821	-	-	-	-	919,436
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	554,548	(32,200)	(560,844)	129,699	1,114,421	21,718	-	1,227,343

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения. Компания не имеет процентных обязательств.

26 События после отчетной даты

Увеличение акционерного капитала

15 ноября 2018 года Совет директоров принял решение увеличить капитал Компании в связи с повышением регуляторных требований к собственному капиталу страховых организаций, начиная с января 2019 года. В соответствии с принятым решением, в январе 2019 года Компания увеличила разрешенный к выпуску акционерный капитал на 383,000 тысяч тенге и оплатила его.