

**АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия
БиЭндАр)»
(ранее АО «МСК «Архимедес Казахстан»)**

Финансовая отчетность и ключевые показатели
за год, закончившийся
31 декабря 2017 года

Председатель Правления: Буранбаева Л.М.

Главный бухгалтер: Ибраев Р.Д.



Содержание

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	30-40

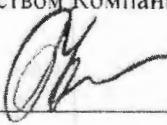
АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)»

(ранее АО «МСК «Архимедес Казахстан»)

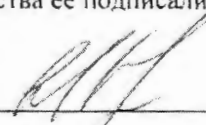
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Примечание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	5	1,869,081	1,695,555
Страховые премии, переданные перестраховщикам	5	(142,754)	(140,566)
Начисленные страховые премии, нетто		1,726,327	1,554,989
Изменение резерва незаработанных премий, за вычетом перестрахования	5	(341,351)	41,880
Заработанные страховые премии, нетто		1,384,976	1,596,869
Финансовые доходы	6	90,703	174,186
Финансовые расходы	6	(9,964)	(39,717)
Комиссионный доход по договорам перестрахования		15,612	11,013
Прочие доходы, нетто		477	(2,709)
Операционный доход		1,480,850	1,739,642
Страховые претензии оплаченные, за вычетом перестрахования	7	(1,223,838)	(1,500,009)
Изменения в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования		29,782	25,293
Страховые претензии начисленные, нетто		(1,194,057)	(1,474,716)
Расходы на приобретение договоров страхования	8	(26,653)	(45,055)
Расходы на урегулирование претензий	9	(27,034)	(18,708)
Административные расходы	10	(182,017)	(154,024)
Обесценение финансовых активов		(13,289)	-
Прибыль до налогообложения		37,801	47,139
Расход по подоходному налогу	11	(3,990)	(2,191)
Прибыль за год		33,811	44,948
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были 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		45,236	35,170
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		13,592	65,525
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		58,828	100,695
Прочий совокупный доход за год		58,828	100,695
Итого совокупного дохода за год		92,639	145,643

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 51, была утверждена руководством Компании 28 апреля 2018 года и от имени руководства ее подписали:


Буранбаева Ляззат
Председатель Правления




Ибраев Руслан
Главный бухгалтер

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

АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)»
(ранее АО «МСК «Архимедес Казахстан»)
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

	Приме- чание	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	530,921	67,294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	1,244,120	1,438,969
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	198,117	108,728
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования		28,745	36,560
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования	15	17,057	11,926
Оборудование и нематериальные активы	16	21,718	23,223
Текущий налоговый актив		44,896	36,605
Отложенные налоговые активы	11	2,426	1,571
Прочие активы	17	82,659	50,820
Всего активов		2,170,659	1,775,696
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства			
Резервы по договорам страхования	18	841,940	538,186
Кредиторская задолженность по страхованию	19	64,750	52,495
Прочие обязательства		12,746	10,502
Всего обязательств		919,436	601,183
Собственный капитал			
Акционерный капитал	20 (а)	937,000	937,000
Дополнительный оплаченный капитал		7,911	7,911
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(9,153)	(67,981)
Нераспределенная прибыль		315,465	297,583
Итого собственного капитала		1,251,223	1,174,513
Итого обязательств и собственного капитала		2,170,659	1,775,696

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

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

(ранее АО «МСК «Архимедес Казахстан»)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	37,801	47,139
<i>Корректировки:</i>		
Износ и амортизация	8,354	7,203
Финансовые расходы	(80,739)	(134,469)
Обесценение финансовых активов	13,289	-
Операционный доход до изменений в операционных активах и обязательствах	(21,295)	(80,127)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(89,389)	(33,197)
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	7,815	(31,261)
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования	(5,131)	1,852
Прочие активы	(32,504)	(29,119)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Резервы по договорам страхования	303,754	(35,912)
Кредиторская задолженность по страхованию	12,255	15,740
Прочие обязательства	2,245	(6,174)
Чистые потоки денежных средств использованные в операционной деятельности до полученного вознаграждения и уплаты подоходного налога	177,750	(192,554)
Вознаграждение полученное	83,204	96,537
Подоходный налог уплаченный	(3,446)	(62,817)
Использование денежных средств от операционной деятельности	257,508	(158,834)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,924)	(10,859)
Продажа основных средств и нематериальных активов	74	1,351
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(301,375)	(741,219)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	528,930	896,817
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	220,705	146,090
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(15,929)	-
Чистый поток денежных средств от/(использованных в) финансовой деятельности	(15,929)	-
Нетто увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	462,284	(12,742)
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,343	1,421
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	67,294	78,615
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	530,921	67,294

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

АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)»
(ранее АО «МСК «Архимедес Казахстан»)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв нестекшего риска	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	937,000	7,911	(168,676)	23,640	228,995	1,028,870
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	44,948	44,948
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Резерв нестекшего риска (примечание 18 (г))	-	-	-	(23,640)	23,640	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	35,170	-	-	35,170
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	65,525	-	-	65,525
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	100,695	-	-	100,695
Итого прочего совокупного дохода	-	-	100,695	-	-	100,695
Общий совокупный доход за год	-	-	100,695	-	68,588	145,643
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	937,000	7,911	(67,981)	-	297,583	1,174,513
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	937,000	7,911	(67,981)	-	297,583	1,174,513
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	33,811	33,811
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	45,236	-	-	45,236
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	13,592	-	-	13,592
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	58,828	-	33,811	58,828
Итого прочего совокупного дохода	-	-	58,828	-	-	58,828
Операции с собственниками Компании						
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(15,929)	(15,929)
Общий совокупный доход за год	-	-	58,828	-	-	76,710
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	937,000	7,911	(9,153)	-	315,465	1,251,223

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

4 Управление страховыми рисками, продолжение

(в) Концентрация страховых рисков

Компания подвергается риску концентрации только в случае пандемии (стихийные бедствия, войны и акты терроризма исключаются из перечня страховых случаев). Вероятность пандемии в Казахстане, которая может привести к катастрофическим убыткам, является очень малой ввиду низкой плотности населения, больших расстояний между населенными пунктами и низкого количества населения, проживающего в крупных городах (население самого большого города в Казахстане – Алматы – составляет около 1.5 миллионов).

(г) Общая совокупная подверженность риску

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания имела 1,073 действующих договоров страхования и 351 договор перестрахования (31 декабря 2016 года: 2,139 и 148 договоров, соответственно).

Основным видом услуг, оказываемых Компанией, является медицинское страхование. Общая страховая сумма по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 102,415,115 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 94,887,620 тысяч тенге).

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

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

(д) История убытков

Урегулирование неопределенности в отношении суммы и сроков выплат требований по всем договорам страхования обычно осуществляется в течение нескольких месяцев.

5 Заработанные премии, нетто

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Добровольное медицинское страхование		
Начисленные страховые премии, брутто	1,869,081	1,695,555
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(334,563)	13,028
Заработанные страховые премии, брутто	1,534,518	1,708,583
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(142,754)	(140,566)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(6,788)	28,852
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(149,542)	(111,714)
Заработанные страховые премии, нетто	1,384,976	1,596,869

6 Финансовые доходы и финансовые расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Финансовые доходы		
Процентный доход по:		
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	76,072	96,454
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13,955	65,525
Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам «репо»	676	1,785
	90,703	163,764
Финансовые расходы		
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(9,964)	(29,295)
	(9,964)	(29,295)
Итого финансовые доходы за вычетом финансовых расходов	(80,739)	(134,469)

7 Страховые претензии начисленные

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Добровольное медицинское страхование		
Претензии оплаченные, за вычетом перестрахования	1,223,838	1,500,009
Изменение в резерве по произошедшим, но не заявленным претензиям	(29,829)	(24,552)
Изменение в резерве по заявленным, но не урегулированным претензиям	47	(741)
Изменение в нетто – резервах по договорам страхования	(29,782)	(25,293)
Претензии начисленные, нетто	1,194,056	1,474,716

Понесенные претензии отражены за вычетом сумм перестраховочного возмещения в размере 46,981 тысячи тенге (2016 год: 15,410 тысяч тенге).

8 Расходы на приобретение договоров страхования

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Комиссия агентов	26,653	40,471
Комиссия цедента	-	4,584
	26,653	45,055

9 Расходы на урегулирование претензий

В 2017 году Компания компенсировала стоимость медицинских услуг, оказанных ТОО «Архимедес Казахстан» застрахованным клиентам, в сумме 27,034 тысяч тенге (в 2016 году: 18,708 тысячи тенге).

10 Административные расходы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Налоги и отчисления по заработной плате	71,129	72,296
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	46,804	20,047
Аренда	17,137	10,592
Командировочные расходы	11,729	5,958
Износ и амортизация	8,354	7,203
Канцелярские принадлежности и расхода на содержание	6,290	5,897
Услуги связи	4,364	5,043
Комиссии банков и брокерские комиссии	4,358	6,952
Социальные мероприятия	1,500	-
Штрафы и пени	7	14,018
Прочее	10,345	6,018
	182,017	154,024

11 Расход по подоходному налогу

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(4,845)	(2,573)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	855	382
Итого расхода по подоходному налогу	(3,990)	(2,191)

Ставка Компании по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2017 г. тыс. тенге	%	2016 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	37,801		47,139	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(7,564)	(20.0)	(9,428)	(20.0)
Невычитаемые расходы	(4,371)	(11.6)	(477)	(1.0)
Необлагаемый налогом доход от операций с ценными бумагами	7,945	21.0	7,713	16.4
	(3,990)	(10.6)	(2,191)	(4.6)

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные отложенные налоговые активы признаны в настоящей финансовой отчетности.

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок действия вычитаемой временной разницы не ограничен.

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года:

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

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Основные средства	(1,073)	479	(594)
Прочие обязательства	2,262	(97)	2,165
	1,189	382	1,571

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	4,009	563
Денежные средства на счетах брокера с рейтингом «B»	288,970	20,740
Денежные средства на текущих счетах		
<i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	100	-
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	5,520	4,060
Без присвоенного кредитного рейтинга	82,322	41,931
	380,921	67,294
Операции обратное РЕПО к получению		
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	150,000	-
	150,000	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	530,921	67,294

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.

В 2017 году Компания заключила сделки «обратного РЕПО» с контрагентами на Казахстанской Фондовой Бирже. Данные сделки обеспечены облигациями Министерства Финансов и Национального Банка Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО» составляет 181,000 тысяч тенге.

Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания имеет один финансовый институт, на долю которого приходится более 10% капитала (2016 г.: отсутствуют).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
Долговые финансовые инструменты:		
Еврооблигации иностранных банков и компаний	1,035,996	1,224,892
Государственные казначейские обязательства Министерства Финансов Республики Казахстан	118,101	111,524
Облигации казахстанских банков	103,312	102,553
Общая сумма долговых финансовых инструментов	1,257,409	1,438,969
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(13,289)	-
	1,244,120	1,438,969

Ниже приведена информация о кредитном качестве долговых финансовых инструментов, классифицируемых как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
С кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	106,471	189,339
С кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	-	32,647
С кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,137,649	1,082,236
С кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	134,747
	1,244,120	1,438,969

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 2017 года, годовые эффективные процентные ставки, генерируемые финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, составляли от 4.37% до 6.72% в год (31 декабря 2016 года: от 5.0% до 7.56% в год).

Анализ резерва под обесценение

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	13,289	-
	13,289	-

В течении года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Компания определила объективные свидетельства обесценения в отношении ценных бумаг Компании Noble Group Ltd. По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв Компании под обесценения ценных бумаг Компании Noble Group Ltd составил 100% или 13,289 тысяч тенге (в 2016 году: 0% или 0 тенге).

14 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей	105,610	21,999
Дебиторская задолженность перестрахователей	92,507	86,729
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	198,117	108,728

Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, Компания не имела перестраховщиков или страхователей, сумма задолженности которых превышала 10% капитала.

Ниже приведена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования:

	31 декабря 2017 года тыс. тенге	31 декабря 2016 года тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков		
Дебиторская задолженность страхователей		
Непросроченная	94,920	20,729
Просроченная на срок 0-30 дней	5,265	1,210
Просроченная на срок менее 90 дней	5,425	60
Итого дебиторской задолженности страхователей	105,610	21,999
Дебиторская задолженность перестраховщиков		
Непросроченная	91,634	82,407
Просроченная на срок 0-30 дней	873	-
Просроченная на срок 31-89 дней	-	4,322
Итого дебиторской задолженности перестраховщиков	92,507	86,729
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков	198,117	108,728

15 Отложенные расходы на приобретение договоров страхования

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Комиссия агентов	16,993	11,646
Комиссия цедента	64	280
	17,057	11,926

Анализ изменений в отложенных расходах на приобретение договоров страхования

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	11,926	13,778
Расходы на приобретение, понесенные в течение года	13,485	5,351
Амортизация, признанная в составе прибыли или убытка	(8,354)	(7,203)
Остаток на 31 декабря	17,057	11,926

16 Оборудование и нематериальные активы

тыс. тенге	Компьютеры	Машины и оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость					
На 1 января 2017 года	11,126	4,094	3,590	40,509	59,319
Поступления	1,226	624	135	4,938	6,924
Выбытия	(107)	(130)	-	-	(237)
На 31 декабря 2017 года	12,245	4,589	3,725	45,447	66,006
Износ и амортизация					
На 1 января 2017 года	8,235	3,884	2,834	21,143	36,096
Начисленные износ и амортизация	1,752	197	178	6,226	8,353
Выбытия	(83)	(78)	-	-	(161)
На 31 декабря 2017 года	9,904	4,003	3,012	27,369	44,288
Фактическая стоимость					
На 1 января 2016 года	9,784	3,996	2,931	34,002	50,713
Поступления	3,423	228	701	6,507	10,859
Выбытия	(2,081)	(130)	(42)	-	(2,253)
На 31 декабря 2016 года	11,126	4,094	3,590	40,509	59,319
Износ и амортизация					
На 1 января 2016 года	7,839	3,948	2,744	15,266	29,797
Начисленные износ и амортизация	1,169	67	90	5,877	7,203
Выбытия	(773)	(131)	-	-	(904)
На 31 декабря 2016 года	8,235	3,884	2,834	21,143	36,096
Чистая балансовая стоимость					
На 1 января 2016 года	1,945	48	187	18,738	20,918
На 31 декабря 2016 года	2,891	210	756	19,366	23,223
На 31 декабря 2017 года	2,341	585	713	18,078	21,718

17 Прочие активы

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Авансы, выданные другим дочерним предприятиям, подконтрольным материнскому предприятию	79,694	48,824
Авансы, уплаченные за услуги	1,551	1,861
Авансы, уплаченные за поставку ТМЗ	360	-
Прочее	1,054	135
	82,659	50,820

18 Резервы по договорам страхования

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	824,162	489,599
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	17,072	47,797
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	706	790
Итого резервов по договорам страхования	841,940	538,186
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	(27,363)	(34,151)
Доля перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным претензиям	(1,274)	(2,170)
Доля перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(108)	(239)
Чистая сумма резервов по договорам страхования	813,195	501,626

(а) Анализ изменений в резерве незаработанных премий

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	489,599	502,627
Премии начисленные	1,869,081	1,695,555
Премии заработанные	(1,534,518)	(1,708,583)
Остаток на 31 декабря	824,162	489,599
Премии, переданные перестраховщикам	(142,754)	(28,852)
Чистая сумма резерва незаработанных премий на 31 декабря	(681,408)	460,747

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

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	47,797	70,179
Новые резервы, сформированные в течение года	16,367	64,681
Изменение в резерве по претензиям предыдущего года	(47,092)	(87,063)
Остаток на 31 декабря	17,072	47,797

18 Резервы по договорам страхования, продолжение

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

	2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	790	1,292
Начислено по претензиям текущего года	1,223,839	1,687,196
Претензии текущего года оплаченные	(1,222,716)	(1,686,406)
Претензии предыдущего года оплаченные	(1,207)	(1,292)
Остаток на 31 декабря	706	790

(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». 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.

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 Резервы по договорам страхования, продолжение

(г) Ключевые допущения по резервам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года предполагаемое соотношение чистых понесенных убытков и расходов к чистой сумме заработанных премий составило 92%. Таким образом, создания резерва по неистекшим рискам в 2016 году не требуется. По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания создала резерв по неистекшим рискам в размере 0 тысяч тенге, в результате этого предполагаемое соотношение чистых понесенных убытков и расходов к чистой сумме заработанных премий составило 86%.

19 Кредиторская задолженность по страхованию

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Авансы, полученные от страхователей	23,723	34,959
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	41,027	17,536
	64,750	52,495

20 Собственный капитал

(а) Акционерный капитал

	Обыкновенные акции 2017 г. тыс. тенге	Обыкновенные акции 2016 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	937,000	937,000

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.

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 907,600 тысяч тенге. Минимальный размер гарантийного фонда уменьшается на 20%, если доля обязательств по классу добровольного страхования на случай болезни составляет более 90% в общем объеме обязательств страховой компании по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2017 года объем обязательств по классу добровольного медицинского страхования на случай болезни составляет 91% от общего объема обязательств Компании.

20 Собственный капитал, продолжение

(б) Управление капиталом, продолжение

Компания также обязана поддерживать коэффициент маржи платежеспособности на уровне не менее 1. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Компания соблюдала данное требование. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, коэффициент маржи платежеспособности составлял:

	2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Активы, взвешенные с учетом риска	1,936,331	1,585,361
Резервы по договорам страхования, за вычетом доли перестраховщиков	(815,892)	(504,967)
Прочие обязательства, за исключением резервов по договорам страхования	(63,807)	(65,003)
Фактическая величина платежеспособности	1,056,632	1,015,391
Минимальная требуемая маржа платежеспособности	726,080	540,000
Коэффициент маржи платежеспособности	1.46	1.88

(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 объявленные и выплаченные за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили 15,929 тыс. тенге (2016: дивиденды не были объявлены).

21 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.

(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.