

АО «МСК «Архимедес Казахстан»

Финансовая отчетность и ключевые показатели
за год, закончившийся
31 декабря 2016 года

Председатель Правления: Буранбаева Н.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

	Примечание	2016 г. тыс. тенге	Пересчитано 2015 г. тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	5	1,695,555	1,271,885
Страховые премии, переданные перестраховщикам	5	(140,566)	(7,606)
Начисленные страховые премии, нетто		1,554,989	1,264,279
Изменение резерва незаработанных премий, за вычетом перестрахования	5	41,880	(184,915)
Заработанные страховые премии, нетто		1,596,869	1,079,364
Финансовые доходы	6	174,186	893,520
Финансовые расходы	6	(39,717)	(69,920)
Комиссионный доход по договорам перестрахования		11,013	-
Прочие доходы, нетто		(2,709)	(4,365)
Операционный доход		1,739,642	1,898,599
Страховые претензии оплаченные, за вычетом перестрахования	7	(1,500,009)	(1,039,569)
Изменения в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования		25,293	(47,740)
Страховые претензии начисленные, нетто		(1,474,716)	(1,087,309)
Расходы на приобретение договоров страхования	8	(45,055)	(48,738)
Расходы на урегулирование претензий	9	(18,708)	(68,682)
Административные расходы	10	(154,024)	(136,183)
Прибыль до налогообложения		47,139	557,687
Расход по подоходному налогу	11	(2,191)	(107,865)
Прибыль за год		44,948	449,822
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		35,170	(187,776)
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		65,525	69,856
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		100,695	(117,920)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		100,695	(117,920)
Итого совокупного дохода за год		145,643	331,902

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 52, была утверждена руководством Компании 28 апреля 2017 года, и от имени руководства ее подписали:


Буранбаева Ляззат
Председатель Правления




Бұраев 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.

	Примечание	Пересчитано	
		2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	67,294	78,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	1,438,969	1,457,363
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	108,728	75,531
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования		36,560	5,299
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования	15	11,926	13,778
Оборудование и нематериальные активы	16	23,223	20,918
Текущий налоговый актив		36,605	-
Отложенные налоговые активы	11	1,571	1,189
Прочие активы	17	50,820	27,345
Всего активов		1,775,696	1,680,038
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства			
Резервы по договорам страхования	18	538,186	574,098
Кредиторская задолженность по страхованию	19	52,495	36,755
Текущее налоговое обязательство		-	23,639
Прочие обязательства		10,502	16,676
Всего обязательств		601,183	651,168
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		(67,981)	(168,676)
Резерв неистекшего риска		-	23,640
Нераспределенная прибыль		297,583	228,995
Итого капитала		1,174,513	1,028,870
Итого обязательств и капитала		1,775,696	1,680,038

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

	2016 г. тыс. тенге	Пересчитано 2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	47,139	557,687
<i>Корректировки:</i>		
Износ и амортизация	7,203	5,559
Финансовые (доходы)/расходы	(32,875)	(823,600)
Операционный доход/(убыток) до изменений в операционных активах и обязательствах	21,467	(260,354)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(33,197)	(57,503)
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(31,261)	(5,299)
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования	1,852	(7,825)
Прочие активы	(29,119)	56,315
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Резервы по договорам страхования	(35,912)	237,953
Кредиторская задолженность по страхованию	15,740	19,344
Прочие обязательства	(6,174)	3,819
Чистые потоки денежных средств использованные в операционной деятельности до полученного вознаграждения и уплаты подоходного налога	(96,604)	(13,550)
Вознаграждение полученное	1,784	71,790
Подоходный налог уплаченный	(62,817)	(77,735)
Использование денежных средств от операционной деятельности	(157,637)	(19,495)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10,859)	(5,670)
Продажа основных средств и нематериальных активов	1,351	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(742,414)	(589,192)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	896,817	601,463
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	144,895	6,601
Нетто уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(12,742)	(12,894)
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,421	30,559
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	78,615	60,950
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	67,294	78,615

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв неистекшего риска	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	937,000	7,911	(50,756)	-	(197,187)	696,968
Всего совокупного дохода			-	-		
Прибыль за год, пересчитано	-	-	-	-	449,822	449,822
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, пересчитано	-	-	(187,776)	-	-	(187,776)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, пересчитано	-	-	69,856	-	-	69,856
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(117,920)	-	-	(117,920)
Резерв неистекшего риска	-	-	-	23,640	(23,640)	-
Итого прочего совокупного убытка, пересчитано	-	-	(117,920)	23,640	(23,640)	(117,920)
Общий совокупный доход за год	-	-	(117,920)	23,640	426,182	331,902
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 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 неистекшего 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	(23,640)	23,640	100,695
Итого прочего совокупного дохода	-	-	100,695	(23,640)	23,640	100,695
Общий совокупный доход за год	-	-	100,695	(23,640)	68,588	145,643
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	937,000	7,911	(67,981)	-	297,583	1,174,513

Показатели отчета об изменениях в 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 2016 года Компания имела 2,139 действующих договоров страхования и 148 договоров перестрахования (31 декабря 2015 года: 2,115 и 193 договоров, соответственно).

Основным видом услуг, оказываемых Компанией, является медицинское страхование. Общая страховая сумма по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 94,887,620 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 29,180,975 тысячи 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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Добровольное медицинское страхование		
Начисленные страховые премии, брутто	1,695,555	1,271,885
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	13,028	(190,214)
Заработанные страховые премии, брутто	1,708,583	1,081,671
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(140,566)	(7,606)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	28,852	5,299
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(111,714)	(2,307)
Заработанные страховые премии, нетто	1,596,869	1,079,364

6 Финансовые доходы и финансовые расходы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Финансовые доходы		
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	825,358
Процентный доход по:		
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	96,454	67,388
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	65,525	-
Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам «репо»	1,785	774
	163,764	893,520
Финансовые расходы		
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(29,295)	-
Реализованный убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(69,856)
Процентные расходы по кредиторской задолженности по сделкам «репо»	-	(64)
Итого финансовые доходы за вычетом финансовых расходов	(29,295)	(69,920)

7 Страховые претензии начисленные

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Добровольное медицинское страхование		
Претензии оплаченные, за вычетом перестрахования	1,500,009	1,039,569
Изменение в резерве по произошедшим, но не заявленным претензиям	(24,552)	47,551
Изменение в резерве по заявленным, но не урегулированным претензиям	(741)	189
Изменение в нетто – резервах по договорам страхования	(25,293)	47,740
Претензии начисленные, нетто	1,474,716	1,087,309

Понесенные претензии отражены за вычетом сумм перестраховочного возмещения в размере 15,410 тысяч тенге (2015 год: отсутствуют).

8 Расходы на приобретение договоров страхования

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Комиссия агентов	40,471	48,701
Комиссия цедента	4,584	37
	45,055	48,738

9 Расходы на урегулирование претензий

В 2016 году Компания компенсировала стоимость медицинских услуг, оказанных ТОО «Архимедес Казахстан» застрахованным клиентам, в сумме 18,708 тысяч тенге (в 2015 году: 68,682 тысячи тенге).

10 Административные расходы

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Налоги и отчисления по заработной плате	72,296	78,994
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	20,047	24,191
Штрафы и пени	14,018	-
Аренда	10,592	6,910
Износ и амортизация	7,203	5,559
Комиссии банков и брокерские комиссии	6,952	4,696
Командировочные расходы	5,958	1,405
Канцелярские принадлежности и расхода на содержание	5,897	5,426
Услуги связи	5,043	4,790
Социальные мероприятия	-	334
Прочее	6,018	3,878
	154,024	136,183

11 Расход по подоходному налогу

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(2,573)	(106,753)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	382	(1,112)
Итого расхода по подоходному налогу	(2,191)	(107,865)

Ставка Компании по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2015 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	2016 г.		Пересчитано 2015 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	47,139		557,687	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(9,428)	(20.0)	(111,537)	(20.0)
Невычитаемые расходы	(477)	(1.0)	(685)	(0.1)
Необлагаемый налогом доход от операций с ценными бумагами	7,713	16.4	4,357	0.8
	(2,191)	(4.6)	(107,865)	(19.3)

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

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 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные отложенные налоговые активы признаны в настоящей финансовой отчетности.

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

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

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Основные средства	(94)	(979)	(1,073)
Прочие обязательства	2,395	(133)	2,262
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	2,301	(1,112)	1,189

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	563	434
Денежные средства на текущих счетах		
<i>Дочерние компании банков стран-членов ОЭСР и Центральный депозитарий</i>		
С кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	5,883
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	41,931	68,478
<i>Казахстанские банки</i>		
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	100
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	24,800	3,720
Итого денежные средства и их эквиваленты	67,294	78,615

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.

Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не имела финансовых институтов, на долю которого приходится более 10% капитала (2015 г.: отсутствуют).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
Долговые финансовые инструменты:		
Еврооблигации иностранных банков и компаний	1,224,892	1,026,063
Государственные казначейские обязательства Министерства Финансов Республики Казахстан	111,524	122,945
Облигации казахстанских компаний	-	185,088
Облигации казахстанских банков	102,553	123,267
	1,438,969	1,457,363

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

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
С кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	189,339	117,620
С кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	32,647	33,923
С кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,082,236	1,183,760
С кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	134,747	122,060
	1,438,969	1,457,363

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 2016 года, годовые эффективные процентные ставки, генерируемые финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, составляли от 5.0% до 7.56% в год (31 декабря 2015 года: от 5.24% до 8.31% в год).

14 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей	21,999	31,259
Дебиторская задолженность перестрахователей	86,729	44,272
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	108,728	75,531

14 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 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 2016 года тыс. тенге	31 декабря 2015 года тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков		
Дебиторская задолженность страхователей		
Непросроченная	20,729	29,322
Просроченная на срок 0-30 дней	1,210	-
Просроченная на срок менее 90 дней	60	1,137
Просроченная на срок более 180 дней	-	800
Итого дебиторской задолженности страхователей	21,999	31,259
Дебиторская задолженность перестраховщиков		
Непросроченная	82,407	44,272
Просроченная на срок 31-89 дней	4,322	-
Итого дебиторской задолженности перестраховщиков	86,729	44,272
Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков	108,728	75,531

15 Отложенные расходы на приобретение договоров страхования

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Комиссия агентов	11,646	13,752
Комиссия цедента	280	26
	11,926	13,778

Анализ изменений в отложенных расходах на приобретение договоров страхования

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	13,778	5,953
Расходы на приобретение, понесенные в течение года	5,351	13,384
Амортизация, признанная в составе прибыли или убытка	(7,203)	(5,559)
Остаток на 31 декабря	11,926	13,778

16 Оборудование и нематериальные активы

тыс. тенге	Компью- теры	Машины и оборудо- вание	Прочее	Нематери- альные активы	Всего
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
Фактическая стоимость					
На 1 января 2015 года	9,106	3,945	2,830	29,164	45,045
Поступления	678	51	101	4,839	5,669
На 31 декабря 2015 года	9,784	3,996	2,931	34,003	50,714
Износ и амортизация					
На 1 января 2015 года	7,103	3,890	2,630	10,615	24,238
Начисленные износ и амортизация	736	58	114	4,650	5,558
На 31 декабря 2015 года	7,839	3,948	2,744	15,265	29,796
Чистая балансовая стоимость					
На 1 января 2015 года	2,003	55	200	18,549	20,807
На 31 декабря 2015 года	1,945	48	187	18,738	20,918
На 31 декабря 2016 года	2,891	210	756	19,366	23,223

17 Прочие активы

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Авансы, выданные другим дочерним предприятиям, подконтрольным материнскому предприятию	48,824	24,383
Авансы, уплаченные за услуги	1,861	2,877
Прочее	135	85
	50,820	27,345

18 Резервы по договорам страхования

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	489,599	502,627
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	47,797	70,179
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	790	1,292
Итого резервов по договорам страхования	538,186	574,098
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	(34,151)	(5,299)
Доля перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным претензиям	(2,170)	-
Доля перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(239)	-
Чистая сумма резервов по договорам страхования	501,626	568,799

(а) Анализ изменений в резерве незаработанных премий

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	502,627	312,413
Премии начисленные	1,695,555	1,271,885
Премии заработанные	(1,708,583)	(1,081,671)
Остаток на 31 декабря	489,599	502,627
Премии, переданные перестраховщикам	(28,852)	(5,299)
Чистая сумма резерва незаработанных премий на 31 декабря	460,747	497,328

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	70,179	22,628
Новые резервы, сформированные в течение года	64,681	80,099
Изменение в резерве по претензиям предыдущего года	(87,063)	(32,548)
Остаток на 31 декабря	47,797	70,179

18 Резервы по договорам страхования, продолжение

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

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	1,292	1,103
Начислено по претензиям текущего года	1,687,196	1,062,051
Претензии текущего года оплаченные	(1,686,406)	(1,060,759)
Претензии предыдущего года оплаченные	(1,292)	(1,103)
Остаток на 31 декабря	790	1,292

(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 2015 года Компания создала резерв по неистекшим рискам в размере 23,640 тысяч тенге, в результате этого предполагаемое соотношение чистых понесенных убытков и расходов к чистой сумме заработанных премий составило 97.9%. 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.

19 Кредиторская задолженность по страхованию

	2016 г.	2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Авансы, полученные от страхователей	34,959	29,591
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	17,536	7,164
	52,495	36,755

20 Капитал

(а) Акционерный капитал

	Обыкновенные акции 2016 г.	Обыкновенные акции 2015 г.
	тыс. тенге	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 № 77 Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года, минимальный размер гарантийного фонда для страховых организаций, имеющих лицензию по отрасли «общее страхование», составляет 600,000 тысяч тенге. Минимальный размер гарантийного фонда уменьшается на 10%, 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 2016 года объем обязательств по классу добровольного медицинского страхования на случай болезни составляет 96% от общего объема обязательств Компании.

20 Капитал, продолжение

(б) Управление капиталом, продолжение

Компания также обязана поддерживать коэффициент маржи платежеспособности на уровне не менее 1. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Компания соблюдала данное требование. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, коэффициент маржи платежеспособности составлял:

	2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Активы, взвешенные с учетом риска (2015 год: акционерный капитал)	1,585,361	937,000
Резервы по договорам страхования, за вычетом доли перестраховщиков (2015 год: дополнительный оплаченный капитал)	(504,967)	7,911
Прочие обязательства, за исключением резервов по договорам страхования (2015 год: убытки прошлых лет)	(65,003)	(197,187)
Фактическая величина платежеспособности	1,015,391	747,724
Минимальная требуемая маржа платежеспособности	540,000	540,000
Коэффициент маржи платежеспособности	1.88	1.38

(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. За 2016 и 2015 годы дивиденды не объявлялись.

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.