

1. Отчитывающееся предприятие**(а) Организационная структура и деятельность**

АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» (ранее АО «МСК «Архимедес Казахстан») (далее, «Компания») было создано в Республике Казахстан как акционерное общество 10 декабря 2007 года. Компания имеет лицензию No.48-1/1 от 5 июня 2008 года на осуществление страховой деятельности, и лицензию No.48-2/1 от 8 июля 2008 года на осуществление деятельности по перестрахованию, выданные Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»).

Основной деятельностью Компании является медицинское страхование. Деятельность Компании регулирует Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Пушкина, 97.

В августе, 2017 года 83.14% выпущенных акций Компании были выкуплены г-ном Чой Юк Люнг и Компания была переименована в АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)», конечной контролирующей стороной которого, является физическое лицо, г-н Чой Юк Люнг.

	31 марта 2021 года, %	31 декабря 2020 года, %
Акционеры:		
Г-н Чой Юк Люнг	65.10	65.10
BSB Invest	9.69	15.92
Абильмажинова Диана Кайратовна	7.93	7.93
Алпысбаев Марс Темирболатович	6.23	6.23
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"	4.82	4.82
Боранбай Алия Амиржанкызы	4.70	-
ТОО "Прайм Агро Трейд"	1.53	
Всего	100	100

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Дополнительно, первые месяцы 2021 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цены на нефть и фондовых индексов, а также усугубило обесценение казахстанского тенге. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

2 Основы учета**(а) Заявление о соответствии МСФО**

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года.

Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9, включая требования к представлению сумм прибыли или убытка по финансовым обязательствам, классифицируемым по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за годовые периоды, начинающиеся до 1 января 2020 года. Соответственно, Компания планирует единую дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 в полном объеме - 1 января 2022 года.

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

3. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2021	31 декабря 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	2,166	1,132
Денежные средства на счетах брокера	120,160	11,319
Денежные средства на текущих счетах	72,219	283,745
Денежные средства на счетах краткосрочного депозита	1,000	1,000
	195,545	297,196
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	614,285	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	809,830	297,196

4. Финансовые доходы и расходы

	31 марта 2021	31 марта 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовые доходы		
Процентный доход по:		
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	44,772	37,278
Чистый доход от операций с иностранной валютой	33,493	454,069
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	34,556	10,444
Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам «репо»	6,554	12,302
Прочий процентный доход	1,764	2,193
	121,139	516,286
Финансовые расходы		
Реализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Реализованный убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1,730)	-
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-
	(1,730)	-
Итого финансовых доходов за вычетом финансовых расходов	119,409	516,286

5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2020	31 декабря 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
Долговые финансовые инструменты:		
Еврооблигации иностранных банков и компаний	3,673,828	3,434,825
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	125,150	123,316
Облигации казахстанских банков	30,228	147,109
Сумма долговых финансовых инструментов до вычета обесценения	3,829,206	3,705,250
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Общая сумма долговых финансовых инструментов за вычетом обесценения	3,829,206	3,705,250

6. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31 марта 2021	31 декабря 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей	230,434	119,831
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков	560,977	385,489
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	791,411	505,320

7. Резервы по договорам страхования

	31 марта 2021	31 декабря 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	2,602,920	1,190,543
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	261,655	203,846
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	176,499	186,507
Итого резервов по договорам страхования	3,041,074	1,580,896
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	(956,485)	(294,249)
Доля перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным претензиям	(191,235)	(145,398)
Доля перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(167,674)	(177,182)
Итого доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(1,315,394)	(616,829)
Чистая сумма резервов по договорам страхования	1,725,680	964,067

а) Ключевые допущения по резервам

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения адекватных оценок наиболее вероятных для покрытия ожидаемых обязательств. 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.

Оценки резервов регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом по мере появления новых данных, особенностей страховых продуктов, способов урегулирования претензий. Резервы формируются на основании имеющейся исторической информации. При этом итоговые обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий, таких как валютные риски.

Резервы по произошедшим, но не заявленным претензиям оцениваются с использованием статистических актуарных методов «цепной лестницы» и «Борнхьюттера – Фергюсона». Подобные методы экстраполируют развитие оплаченных и произошедших претензий по каждому периоду убытков, основываясь на наблюдаемых данных развития убытков прошлых периодов. В данном методе используется историческая информация о развитии убытков, и метод предполагает, что модель развития убытков, имевших место в прошлом, будет повторяться в будущем. Допущения, которые оказывают самое значительное влияние на оценку резервов по договорам страхования, представляют собой коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанных по статистике претензий по медицинским расходам. Коэффициент ожидаемых убытков представляет собой отношение ожидаемых претензий к заработанным премиям. Таким образом, в оценках обязательств учитывается как динамика развития убытков, так и динамика развития премий по договорам страхования (перестрахования).

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 марта 2021 года предполагаемое соотношение чистых понесенных убытков и расходов к чистой сумме заработанных премий составило 85.34%, учитывая достаточность сформированных резервов и исходя из текущей оценки будущих обязательств, создание резерва по неистекшим рискам в отчетном периоде не требуется.

8. Кредиторская задолженность по страхованию

	31 марта 2021 тыс. тенге	31 декабря 2020 тыс. тенге
Авансы, полученные от страхователей	6,183	57,667
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	685,303	379,972
	691,486	437,639

9. Собственный капитал

а) Акционерный капитал

	Обыкновенные акции 31.03.2021 тыс. тенге	Обыкновенные акции 31.12.2020 тыс. тенге
Разрешенные к выпуску акции (количество акций)	180,000	180,000
Разрешенные к выпуску и оплаченные акции (количество акций)	176,500	176,500
Номинальная стоимость, тенге	10,000	10,000
Выпущенные и полностью оплаченные акции	1,765,000	1,765,000

По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов, разрешенный к выпуску и выпущенный оплаченный акционерный капитал включал 180,000 и 176,500 простых акций, соответственно, номинальная стоимость оплаченных акций не изменилась и составила 1,765,000 тыс. тенге. В течение 3 месяцев 2021 года один акционер продал часть своих акций. В результате появились два новых акционера.

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

б) Управление капиталом

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

В соответствии с Постановлением № 304 НБРК от 26 декабря 2016 года, минимальный размер гарантийного фонда для страховых организаций, имеющих лицензию по отрасли «общее страхование» и лицензию по перестрахованию, составляет 2,049,900 тысяч тенге на 31 марта 2021 года и 1,944,600 тыс. тенге на 31 декабря 2020 года. Минимальный размер гарантийного фонда для страховых (перестраховочных) организаций уменьшается на 30 (тридцать) процентов, если доля суммы страховых премий по классам "страхование на случай болезни" и "обязательное страхование туриста", составляет более 80 (восемьдесят) процентов в общем объеме страховых премий по действующим договорам страхования (перестрахования) на отчетную дату. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года объем премий по классам "страхование на случай болезни" и "обязательное страхование туриста" составляет более 80% от общего объема премий Компании.

Компания также обязана поддерживать коэффициент маржи платежеспособности на уровне не менее 1. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания соблюдала данное требование. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, коэффициент маржи платежеспособности составлял:

	31 марта 2021	31 декабря 2020
	тыс. тенге	тыс. тенге
<u>Метод классификации активов по качеству и ликвидности</u>		
Активы, взвешенные с учетом риска	5,396,617	4,549,385
Резервы по договорам страхования, за вычетом доли перестраховщиков	(1,874,180)	(982,686)
<small>Против обязательств, за наименьшим резервом по договорам страхования</small>	(698,125)	(533,135)
	<u>2,824,312</u>	<u>3,033,564</u>
<u>Метод капитала</u>		
Оплаченный уставной капитал	1,958,100	1,958,100
Нераспределённый доход прошлых лет и текущего периода	1,190,771	1,017,597
Резервный капитал, РНР и Стабилизационный резерв	7,911	7,911
	<u>3,156,782</u>	<u>2,983,608</u>
Фактическая величина платежеспособности (наименьшая величина из двух методов)	2,824,312	2,983,608
Минимальная требуемая маржа платежеспособности	<u>1,429,330</u>	<u>1,361,220</u>

Коэффициент маржи платежеспособности	1.98	2.19
---	-------------	-------------

(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 период, закончившийся 31 марта 2021 года, не объявлялись (31 декабря 2020 года: не объявлялись).

10. Заработанные страховые премии, нетто

	31 марта 2021 тыс. тенге	31 марта 2020 тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	2,405,972	1,744,566
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(1,412,377)	(1,175,853)
Заработанные страховые премии, брутто	993,595	568,713
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(848,001)	(784,431)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	662,236	650,865
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(185,765)	(133,566)
Заработанные страховые премии, нетто	807,830	435,147

11. Претензии начисленные

	31 марта 2021 тыс. тенге	31 марта 2020 тыс. тенге
Претензии оплаченные, за вычетом перестрахования	705,469	432,546
Изменения в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	11,472	(20,971)
Претензии начисленные, нетто	716,941	411,575

12. Расходы на приобретение договоров страхования

	31 марта 2021 тыс. тенге	31 марта 2020 тыс. тенге
Комиссия агентов	30,645	32,168
	30,645	32,168

13. Административные расходы

	31 марта 2021 тыс. тенге	31 марта 2020 тыс. тенге
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	28,266	49,705
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	13,831	14,173
Аренда	4,171	4,217
Комиссии банков и брокерские комиссии	2,820	2,858
Командировочные расходы	89	313
Износ и амортизация	2,742	2,248
Канцелярские принадлежности и техническое обслуживание	1,744	3,402
Услуги связи	1,880	1,388
Штрафы и пени	-	861
Прочие	5,283	3,535
	60,826	82,700





 Ибраев Р.Д.

 Главный бухгалтер

Балансовая стоимость одной акции на 1 апреля 2021 года на основе сокращённой промежуточной финансовой отчётности за период, закончившийся на 31 марта 2021 года

1. Расчёт балансовой стоимости одной акции

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Листинговых правил (Приложение 5.7 к Листинговым правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 27 апреля 2017 года № 15).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:

– привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности как долевой инструмент в собственном капитале, либо как комбинированный инструмент – в собственном капитале и в обязательствах;

– привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;

2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где:}$$

BVCS – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где:}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BVPS1 = (EPC + DCPS1) / NOPS1, \text{ где:}$$

BVPS1 – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NOPS1 – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DCPS1 – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TDPS1 + PS, \text{ где:}$$

TDPS1 – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BVPS2 = LPS / NOPS2, \text{ где:}$$

BVPS2 – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NOPS2 – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

LPS – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.


Балансовая стоимость одной простой акции на 1 апреля 2021 года рассчитана по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (6\,983\,943 \text{ тыс. тенге} - 32\,748 \text{ тыс. тенге}) - 3\,739\,199 \text{ тыс. тенге} = 3\,211\,996 \text{ тыс. тенге}$$

$$BVCS = NAV / NOCS = 3\,211\,996 \text{ тыс. тенге} / 176\,500 = 18\,198.28 \text{ тенге}$$




Ибраев Р.Д.

Главный бухгалтер