

1. Отчитываемое 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.

	30 июня 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
Акционеры:		
Г-н Чой Юк Люнг	68.39	78.70
BSB Invest	16.73	11.71
Абильмажинова Диана Кайратовна	8.33	9.59
Алнысбаев Марс Темирболатович	6.55	-
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 2020 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 2021 года.

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых активов, имеющихся 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

	30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	478	2,635
Денежные средства на счетах брокера	24,843	24,569
Денежные средства на текущих счетах	41,393	50,069
Денежные средства на счетах краткосрочного депозита	258,000	1,000
	324,714	78,273
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	332,000	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	656,714	78,273

4. Финансовые доходы и расходы

	30 июня 2020 г. тыс. тенге	30 июня 2019 г. тыс. тенге
Финансовые доходы		
Процентный доход по:		
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	80,886	55,477
Чистый доход от операций с иностранной валютой	139,469	-
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	10,444	43,217
Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам «репо»	22,418	10,386
Прочий процентный доход	4,786	1,182
	258,003	110,262
Финансовые расходы		
Реализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	(13,987)
	-	(13,987)
Итого финансовых доходов за вычетом финансовых расходов	258,003	96,275

5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
Долговые финансовые инструменты:		
Еврооблигации иностранных банков и компаний	3,037,183	2,421,428
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	120,441	122,820
Облигации казахстанских банков	59,444	59,451
Сумма долговых финансовых инструментов до вычета обесценения	3,217,068	2,603,699
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Общая сумма долговых финансовых инструментов за вычетом обесценения	3,217,068	2,603,699

6. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей	119,853	82,462
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков	310,524	32,509
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	430,377	114,971

7. Резервы по договорам страхования

	30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	2,043,868	920,327
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	301,436	283,681
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	40,366	35,399
Итого резервов по договорам страхования	2,385,670	1,239,407
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	(678,495)	(483,251)
Доля перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным претензиям	(172,320)	(103,003)
Доля перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(38,348)	(33,629)
Итого доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	(889,163)	(619,883)
Чистая сумма резервов по договорам страхования	1,496,507	619,524

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 30 июня 2020 года предполагаемое соотношение чистых понесенных убытков и расходов к чистой сумме заработанных премий составило 90%, учитывая достаточность сформированных резервов и исходя из текущей оценки будущих обязательств, создание резерва по неисключенным рискам в отчетном периоде не требуется.

8. Кредиторская задолженность по страхованию

	30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Авансы, полученные от страхователей	19,696	81,155
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	111,370	10,511
	131,066	91,666

9. Собственный капитал

а) Акционерный капитал

	Обыкновенные акции 30.06.2020 тыс. тенге	Обыкновенные акции 31.12.2019 тыс. тенге
Разрешенные к выпуску акции (количество акций)	168,000	168,000
Разрешенные к выпуску и оплаченные акции (количество акций)	168,000	146,000
Номинальная стоимость, тенге	10,000	10,000
Выпущенные и полностью оплаченные акции	1,680,000	1,460,000

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов, разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 168,000 и 146,000 простых акций, соответственно, общей стоимостью 1.680.000 тыс.тенге и 1.460.000 тыс.тенге. В течение 6 месяцев 2020 года, 22,000 простых акции были проданы по цене размещения в размере 13.900 тенге. Разница между номинальной стоимостью и ценой размещенных акции была отражена в дополнительно оплаченном капитале в размере 148,311 тыс.тенге.

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

б) Управление капиталом

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

В соответствии с Постановлением № 304 НБРК от 26 декабря 2016 года, минимальный размер гарантийного фонда для страховых организаций, имеющих лицензию по отрасли «общее страхование», составляет 1,944,600 тысяч тенге.

Компания также обязана поддерживать коэффициент маржи платежеспособности на уровне не менее 1. По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов Компания соблюдала данное требование. По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов, коэффициент маржи платежеспособности составлял:

	30 июня 2020 г. тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Активы, взвешенные с учетом риска	4,175,792	2,777,574
Резервы по договорам страхования, за вычетом доли перестраховщиков	(1,611,988)	(717,482)
Прочие обязательства, за исключением резервов по договорам страхования	(229,367)	(173,502)
Фактическая величина платежеспособности	2,334,437	1,886,590
Минимальная требуемая маржа платежеспособности	1,944,600	1,515,000
Коэффициент маржи платежеспособности	1.20	1.25

(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 30 июня 2020 года, не объявлялись (30 июня 2019 года: не объявлялись).

10. Заработанные страховые премии, нетто

	30 июня 2020 тыс. тенге	30 июня 2019 тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	2,682,624	1,518,231
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(1,123,541)	(378,246)
Заработанные страховые премии, брутто	1,559,083	1,139,985
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(789,301)	(377,494)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	195,244	175,711
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	(594,057)	(201,783)
Заработанные страховые премии, нетто	965,026	938,202

11. Претензии начисленные

	30 июня 2020 тыс. тенге	30 июня 2019 тыс. тенге
Претензии оплаченные, за вычетом перестрахования	838,067	854,043
Изменения в резервах по произошедшим, но незаявленным претензиям	(51,562)	62,364
Изменение в резервах по заявленным, но неурегулированным претензиям	248	(15,484)
Изменение в резервах по договорам страхования, нетто	(51,314)	46,880
Претензии начисленные, нетто	786,753	900,923

Понесенные претензии отражены за вычетом доли перестраховщика в выплате в размере 39,507 тысяч тенге (31 марта 2019: 39.601 тысяч тенге).

12. Расходы на приобретение договоров страхования

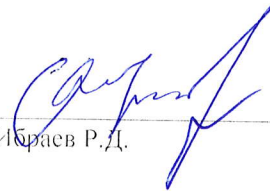
	30 июня 2020 тыс. тенге	30 июня 2019 тыс. тенге
Комиссия агентов	63,798	12,140
	63,798	12,140

13. Административные расходы

	30 июня 2020 тыс. тенге	30 июня 2019 тыс. тенге
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	78,985	71,386
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	24,331	30,905
Аренда	8,434	9,349
Комиссии банков и брокерские комиссии	4,331	8,583
Командировочные расходы	313	6,551
Износ и амортизация	4,835	4,602
Канцелярские принадлежности и техническое обслуживание	6,268	2,956
Услуги связи	2,657	2,453
Штрафы и пени	861	-
Прочие	6,865	14,007
	137,880	150,792


 Буранбаева

 Председатель


 Ибраев Р.Д.
 Главный бухгалтер

Балансовая стоимость одной акции на 1 июля 2020 года на основе сокращенной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся на 30 июня 2020 года

1. Расчет 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 июля 2020 года рассчитана по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (5\,336\,879 \text{ тыс. тенге} - 31\,876 \text{ тыс. тенге}) - 2\,615\,037 \text{ тыс. тенге} = 2\,689\,966 \text{ тыс. тенге}$$

$$BVCS = NAV / NOCS = 2\,689\,966 \text{ тыс. тенге} / 168\,000 = 16\,011.70 \text{ тенге}$$

Буранбаева Л.М.

Председатель Пресс-службы



Ибраев Р.Д.

Главный бухгалтер