

## 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.

	30 сентября 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
<b>Акционеры:</b>		
Г-н Чой Юк Люнг	65.10	78.70
BSB Invest	15.92	11.71
Абильмажинова Диана Кайратовна	7.93	9.59
Алпысбаев Марс Темирболатович	6.23	-
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"	4.82	-
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

### (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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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, 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**

	30 сентября 2020	31 декабря 2019
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	1 763	2,635
Денежные средства на счетах брокера	55,944	24,569
Денежные средства на текущих счетах	58,425	50,069
Денежные средства на счетах краткосрочного депозита	127,000	1,000
	<b>243,132</b>	<b>78,273</b>
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	410,149	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>653,281</b>	<b>78,273</b>

**4. Финансовые доходы и расходы**

	30 сентября 2020 тыс. тенге	30 сентября 2019 тыс. тенге
<b>Финансовые доходы</b>		
Процентный доход по:		
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	116,227	87,973
Чистый доход от операций с иностранной валютой	350,276	27,906
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	33,434	78,060
Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам «репо»	29,644	12,062
Прочий процентный доход	8,911	1,383
	<b>538,492</b>	<b>207,384</b>
<b>Финансовые расходы</b>		
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	(1,790)	-
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-
	-	-
<b>Итого финансовых доходов за вычетом финансовых расходов</b>	<b>536,702</b>	<b>207,384</b>

**5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	30 сентября 2020 тыс. тенге	31 декабря 2019 тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
<b>Долговые финансовые инструменты:</b>		
Еврооблигации иностранных банков и компаний	3,200,741	2,421,428
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	120,254	122,820
Облигации казахстанских банков	146,678	59,451
<b>Сумма долговых финансовых инструментов до вычета обесценения</b>	<b>3,467,673</b>	<b>2,603,699</b>
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
<b>Общая сумма долговых финансовых инструментов за вычетом обесценения</b>	<b>3,467,673</b>	<b>2,603,699</b>

**6. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию**

	30 сентября 2020 тыс. тенге	31 декабря 2019 тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей	84,175	82,462
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков	387,315	32,509
<b>Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию</b>	<b>471,490</b>	<b>114,971</b>

**7. Резервы по договорам страхования**

	30 сентября 2020 тыс. тенге	31 декабря 2019 тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	1,785,856	920,327
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	324,302	283,681
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	56,113	35,399
<b>Итого резервов по договорам страхования</b>	<b>2,166,271</b>	<b>1,239,407</b>
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	(445,750)	(483,251)
Доля перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным претензиям	(189,413)	(103,003)
Доля перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(53,308)	(33,629)
<b>Итого доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования</b>	<b>(688,471)</b>	<b>(619,883)</b>
<b>Чистая сумма резервов по договорам страхования</b>	<b>1,477,800</b>	<b>619,524</b>

**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 сентября 2020 года предполагаемое соотношение чистых понесенных убытков и расходов к чистой сумме заработанных премий составило 85.06%, 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

	30 сентября 2020 тыс. тенге	31 декабря 2019 тыс. тенге
Авансы, полученные от страхователей	4,398	81,155
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	78,157	10,511
	<b>82,555</b>	<b>91,666</b>

#### 9. Собственный капитал

##### а) Акционерный капитал

	Обыкновенные акции 30.09.2020 тыс. тенге	Обыкновенные акции 31.12.2019 тыс. тенге
Разрешенные к выпуску акции (количество акций)	176,500	168,000
Разрешенные к выпуску и оплаченные акции (количество акций)	176,500	146,000
Номинальная стоимость, тенге	10,000	10,000
<b>Выпущенные и полностью оплаченные акции</b>	<b>1,765,000</b>	<b>1,460,000</b>

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов, разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 176,500 и 146,000 простых акций, соответственно, общей стоимостью 1,765,000 тыс.тенге и 1,460,000 тыс.тенге. В течение 9 месяцев 2020 года, 22,000 простых акции были проданы - по цене размещения 13,900 тенге и 8,500 простых акций - по цене размещения 16,200 тенге. Разница между номинальной стоимостью и ценой размещенных акции была отражена в дополнительно оплаченном капитале в размере 201,011 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 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов Компания соблюдала данное требование. По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов, коэффициент маржи платежеспособности составлял:

	30 сентября 2020 тыс. тенге	31 декабря 2019 тыс. тенге
<b><u>Метод классификации активов по качеству и ликвидности</u></b>		
Активы, взвешенные с учетом риска	4,620,258	2,777,574
Резервы по договорам страхования, за вычетом доли перестраховщиков	(1,544,809)	(717,482)
Прочие обязательства, за исключением резервов по договорам страхования	(198,262)	(173,502)
	2,877,187	1,886,590
<b><u>Метод капитала</u></b>		
Оплаченный уставной капитал	1,958,100	1,514,600
Нераспределённый доход предыдущих периодов	605,121	499,070
Резервный капитал, РНР и Стабилизационный резерв	7,911	7,911
	2,571,132	2,021,581
<b>Фактическая величина платежеспособности (наименьшая величина из двух методов)</b>	<b>2,571,132</b>	<b>1,886,590</b>
Минимальная требуемая маржа платежеспособности	1,944,600	1,515,000
<b>Коэффициент маржи платежеспособности</b>	<b>1.32</b>	<b>1.25</b>

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

10. Заработанные страховые премии, нетто

	30 сентября 2020 тыс. тенге	30 сентября 2019 тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	3,419,020	1,967,095
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(865,529)	(212,072)
<b>Заработанные страховые премии, брутто</b>	<b>2,553,491</b>	<b>1,755,023</b>
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(895,408)	(436,551)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(37,501)	102,500
<b>Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам</b>	<b>(932,909)</b>	<b>(334,051)</b>
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>1,620,582</b>	<b>1,420,972</b>

11. Претензии начисленные

	30 сентября 2020 тыс. тенге	30 сентября 2019 тыс. тенге
<b>Претензии оплаченные, за вычетом перестрахования</b>	<b>1,435,244</b>	<b>1,216,279</b>
Изменения в резервах по произошедшим, но незаявленным претензиям, за вычетом перестрахования	(45,789)	112,335
Изменение в резервах по заявленным, но неурегулированным претензиям, за вычетом перестрахования	1,035	(29,718)
<b>Изменение в резервах по договорам страхования, нетто</b>	<b>(44,754)</b>	<b>82,617</b>
<b>Претензии начисленные, нетто</b>	<b>1,390,490</b>	<b>1,298,896</b>

Понесенные претензии отражены за вычетом доли перестраховщика в выплате в размере 86,575 тысяч тенге (30 сентября 2019: 170,689 тысяч тенге).

**12. Расходы на приобретение договоров страхования**

	30 сентября 2020 тыс. тенге	30 сентября 2019 тыс. тенге
Комиссия агентов	94,103	19,644
	<b>94,103</b>	<b>19,644</b>

**13. Административные расходы**

	30 сентября 2020 тыс. тенге	30 сентября 2019 тыс. тенге
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	115,219	98,728
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	43,848	72,628
Аренда	12,650	11,658
Комиссии банков и брокерские комиссии	7,184	11,059
Командировочные расходы	466	8,332
Износ и амортизация	7,511	6,709
Канцелярские принадлежности и техническое обслуживание	7,285	4,508
Услуги связи	4,848	3,508
Штрафы и пени	2,144	3,099
Прочие	9,902	9,102
	<b>211,057</b>	<b>229,331</b>

Буранбаева Л.М.

Председатель Правления



Ибраев Р.Д.

Главный бухгалтер



**Балансовая стоимость одной акции на 1 октября 2020 года на основе сокращённой промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся на 30 сентября 2020 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 июля 2020 года рассчитана по формуле:**

$$BVCS = NAV / NOCS$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (5\,489\,154 \text{ тыс. тенге} - 33\,294 \text{ тыс. тенге}) - 2\,364\,533 \text{ тыс. тенге} = 3\,091\,327 \text{ тыс. тенге}$$

$$BVCS = NAV / NOCS = 3\,091\,327 \text{ тыс. тенге} / 176\,500 = 17\,514.60 \text{ тенге}$$

Буранбаева Л.М.

Председатель Пресс-комитет



Ибраев Р.Д.

Главный бухгалтер