

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

Финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2020 года

## Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Отчет об изменениях в собственном капитале	13
Примечания к финансовой отчетности	14-54



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік  
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,  
Достық д-лы, 180,  
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,  
пр. Достык, 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## Аудиторский отчет независимых аудиторов

### Акционерам АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)»

#### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» (далее - «Компания») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген KPMG International Limited және ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы.

ТОО «КПМГ Аудит» компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

#### Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам

См. Примечание 17 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка резерва по произошедшим, но незаявленным убыткам (далее – «РПНУ»), который рассчитывается с использованием статистических методов, требует от руководства применения суждений с целью определения методов, которые будут использованы для расчета РПНУ для разных классов страхования, и оценки ожидаемых выплат по претензиям. В частности, допущения используются для оценки платежей по претензиям, понесенным на отчетную дату, но не заявленным Компанией, и будущих расходов на урегулирование данных претензий. Оценка резерва РПНУ зависит от качества исходных данных, таких как историческая информация о претензиях выплаченных, и включает в себя допущения о будущих событиях, для которых небольшие изменения могут привести к существенному влиянию на оценку резервов по договорам страхования.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры в этой области включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Мы получили понимание того, как руководство осуществляет выбор методов, используемых для определения РПНУ для разных классов страхования, и провели оценку достаточности суждений, использованных руководством при выборе этих методов.</li> <li>• Мы получили понимание компетенции, возможностей и объективности актуария Компании. Мы также привлекли наших собственных актуариев для оценки обоснованности использованных моделей и для пересчета резерва РПНУ на выборочной основе.</li> <li>• Мы провели оценку структуры и внедрения средств контроля в отношении процессов урегулирования убытков и расчета РПНУ.</li> <li>• Мы провели оценку достаточности расчетов РПНУ путем сравнения сумм резервов, созданных в конце отчетного периода, с последующими выплатами, осуществленными в 2021 году.</li> <li>• Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности методы и допущения, использованные для определения РПНУ резервов по договорам страхования.</li> </ul>



## Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

## Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность; Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, и мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

  


Мадина Магомедова  
Сертифицированный аудитор,  
Республики Казахстан,  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000594 от 24 мая 2018 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

*Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021,  
выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года*

  


Сергей Дементьев  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
Действующий на основании Устава

30 апреля 2021 года

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

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Приме- чание	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	6	4,023,964	2,688,252
Страховые премии, переданные перестраховщикам	6	(1,111,132)	(904,038)
<b>Начисленные страховые премии, нетто</b>		<b>2,912,832</b>	<b>1,784,214</b>
Изменение резерва незаработанных премий, за вычетом перестрахования	6	(479,141)	94,127
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>		<b>2,433,691</b>	<b>1,878,341</b>
Финансовые доходы	7	507,168	266,486
Финансовые расходы	7	(4,227)	(7,575)
Комиссионный доход по договорам перестрахования		99,528	47,345
Прочие доходы, нетто		2,413	7,305
Прибыль от реализации нематериального актива	24(в)	13,500	-
<b>Операционный доход</b>		<b>3,052,073</b>	<b>2,191,902</b>
Страховые претензии оплаченные, за вычетом перестрахования	8	(2,185,727)	(1,558,191)
Изменения в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	8	114,621	(111,830)
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>	8	<b>(2,071,106)</b>	<b>(1,670,021)</b>
Расходы на приобретение договоров страхования	9	(117,754)	(31,178)
Расходы на урегулирование претензий		(13,730)	(3,997)
Административные расходы	10	(339,662)	(364,212)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>509,821</b>	<b>122,494</b>
Расход по подоходному налогу	11	(99,601)	(17,013)
<b>Прибыль за год</b>		<b>410,220</b>	<b>105,481</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы 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		206,269	269,591
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка		(8,267)	(129,329)
Соответствующий подоходный налог	11	(42,781)	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>155,221</i>	<i>140,262</i>
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>155,221</b>	<b>140,262</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b>565,441</b>	<b>245,743</b>

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством Компании 30 апреля 2021 года, и от имени руководства ее подписали:

Буранбаева Лязат

Председатель Правления



Ибраев Руслан

Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



*АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)»  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года*

	Приме- чание	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	297,195	78,273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	3,705,250	2,603,699
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	14	525,852	114,971
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	17	616,936	619,883
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования	16	12,485	78,610
Основные средства и нематериальные активы		34,809	17,404
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	85,079	-
Текущий налоговый актив		46,938	37,802
Отложенные налоговые активы	11	-	6,017
Прочие активы		3,992	5,747
<b>Итого активов</b>		<b>5,328,536</b>	<b>3,562,406</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Обязательства</b>			
Резервы по договорам страхования	17	1,600,980	1,239,407
Кредиторская задолженность по страхованию	18	441,524	91,666
Отложенные налоговые обязательства	11	38,069	-
Прочие обязательства		95,486	87,797
<b>Итого обязательств</b>		<b>2,176,059</b>	<b>1,418,870</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	19 (а)	1,765,000	1,460,000
Дополнительный оплаченный капитал		201,011	62,511
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		171,125	15,904
Нераспределенная прибыль		1,015,341	605,121
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>3,152,477</b>	<b>2,143,536</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>5,328,536</b>	<b>3,562,406</b>

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

	Приме- чание	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Прибыль за год		410,220	105,481
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	10	10,166	8,836
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7	(29,826)	(129,329)
Нереализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4,227	-
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7	(162,148)	(122,440)
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	(269,416)	7,575
Прочий процентный доход	7	(45,778)	(14,717)
Прибыль от реализации нематерального актива	24(в)	(13,500)	-
Расход по подоходному налогу	11	99,601	17,013
<b>Операционный доход/(убыток) до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>3,546</b>	<b>(127,581)</b>
<b>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>			
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		(410,979)	67,534
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования		2,947	(562,200)
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования		66,125	(65,242)
Прочие активы		1,945	12,182
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Резервы по договорам страхования		361,573	579,903
Кредиторская задолженность по страхованию		301,810	(24,929)
Прочие обязательства		7,161	71,639
<b>Поток денежных средств полученных от/ (использованных в) операционной деятельности до полученного вознаграждения и уплаты подоходного налога</b>		<b>334,128</b>	<b>(48,694)</b>
Вознаграждение полученное		195,200	107,227
Подоходный налог уплаченный		(106,084)	(48,054)
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>423,244</b>	<b>10,479</b>

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

	Приме- чание	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(30,071)	(7,354)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1,612,282)	(3,475,196)
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(89,306)	-
Поступления от продажи нематериального актива	24(в)	16,000	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1,041,830	2,807,079
<b>Чистые потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(673,829)</b>	<b>(675,471)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Взносы в уставный капитал	19 (а)	443,500	577,600
<b>Чистые потоки денежных средств, от финансовой деятельности</b>		<b>443,500</b>	<b>577,600</b>
<b>Нетто увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>192,915</b>	<b>(87,392)</b>
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		26,007	12,711
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		78,273	152,954
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)</b>		<b>297,195</b>	<b>78,273</b>

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

**АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)»**  
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

тыс. тенге	Примечание	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв не истекшего риска	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>		<b>937,000</b>	<b>7,911</b>	<b>(124,358)</b>	<b>570</b>	<b>499,070</b>	<b>1,320,193</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>							
Прибыль за год		-	-	-	-	105,481	105,481
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
<i>Резерв не истекшего риска</i>		-	-	-	(570)	570	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	269,591	-	-	269,591
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка		-	-	(129,329)	-	-	(129,329)
<i>Итого статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		-	-	<i>140,262</i>	-	-	<i>140,262</i>
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>		-	-	<b>140,262</b>	-	-	<b>140,262</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		-	-	<b>140,262</b>	<b>(570)</b>	<b>106,051</b>	<b>245,743</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>							
Взносы в уставный капитал	19 (а)	523,000	54,600	-	-	-	577,600
<b>Итого операций с собственниками Компании</b>		<b>523,000</b>	<b>54,600</b>	-	-	-	<b>577,600</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>		<b>1,460,000</b>	<b>62,511</b>	<b>15,904</b>	-	<b>605,121</b>	<b>2,143,536</b>
<b>Итого совокупного дохода</b>							
Прибыль за год		-	-	-	-	410,220	410,220
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом отложенного налога в размере 42,781 тыс. тенге		-	-	163,488	-	-	163,488
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка		-	-	(8,267)	-	-	(8,267)
<i>Итого статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		-	-	<i>155,221</i>	-	-	<i>155,221</i>
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>		-	-	<b>155,221</b>	-	-	<b>155,221</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		-	-	<b>155,221</b>	-	<b>410,220</b>	<b>565,441</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>							
Взносы в уставный капитал	19 (а)	305,000	138,500	-	-	-	443,500
<b>Итого операций с собственниками Компании</b>		<b>305,000</b>	<b>138,500</b>	-	-	-	<b>443,500</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>		<b>1,765,000</b>	<b>201,011</b>	<b>171,125</b>	-	<b>1,015,341</b>	<b>3,152,477</b>

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

## 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.2.1.64 от 6 февраля 2019 года на осуществление страховой и перестраховочной деятельности, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

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 декабря 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
<b>Акционеры:</b>		
Г-н Чой Юк Люнг	65.10	78.70
BSB Invest	15.92	11.71
Г-жа Абильмажинова Д.К.	7.93	9.59
Г-н Алпысбаев М.Т.	6.23	-
АО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»	4.82	-
<b>Всего</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

В 2020 году Компания была включена в листинг на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»).

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 24.

### (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.

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 12 мая 2020 года.

В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Для поддержания непрерывности деятельности Компания продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Компании.

Руководство не может исключить возможность того, что длительные периоды изоляции, эскалация строгости таких мер или последующее неблагоприятное воздействие таких мер на экономическую среду окажут неблагоприятное воздействие на Компанию в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Компания продолжает внимательно следить за ситуацией и будет реагировать на смягчение последствий таких событий и обстоятельств по мере их возникновения.

В соответствии с условиями полисов страхования класс медицинского страхования Компании не покрывает претензии, связанные с Covid-19.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## **2 Основы учета**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 2019 года. Соответственно, Компания планирует единую дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 в полном объеме - 1 января 2023 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, а также финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### **(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.

**Суждения**

Информация о наиболее важных суждениях, сформулированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно к 2020 и 2019 годам:
  - оценка того, связана ли деятельность Компании преимущественно со страхованием – описание оценки представлено ниже в данном Примечании.

***Оценка того, связана ли деятельность Компании преимущественно со страхованием***

Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации. Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку:

- Компания ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и
- деятельность Компании в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:

- (а) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и
- (б) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет:
  - (i) более 90%; или
  - (ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием.

Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием включают:

- (а) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;

- (б) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39; и
- (в) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (а) и (б), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Компании, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 610,853 тыс. тенге, что составляет 94% балансовой стоимости всех обязательств Компании. Компания считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех ее обязательств, поскольку страховые операции составляют основной бизнес Компании. По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательства, связанные со страхованием, включают:

	31 декабря 2015 года тыс. тенге
<i>Обязательства, связанные со страхованием, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4</i>	
Страховые резервы	574,098
Кредиторская задолженность по страхованию	36,755
<b>Общая балансовая стоимость обязательств, связанных со страхованием</b>	<b>610,853</b>
<b>Общая балансовая стоимость обязательств</b>	<b>651,168</b>
<b>Доля общей балансовой стоимости обязательств Компании, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех ее обязательств</b>	<b>94%</b>

Компания не принимает участия в какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в результате которой она могла бы извлечь доход или понести расходы. К Компании применимы все требования, относящиеся к страховщикам, она рассматривает страховой риск как свой основной бизнес-риск. Кроме того, Компания не выявила никаких количественных или качественных факторов (или и тех, и других), включая общедоступную информацию, которые бы указывали на то, что регулирующие органы или другие пользователи финансовой отчетности Компании применяют к Компании другую отраслевую классификацию.

- На основе выполненной оценки Компания заключает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года деятельность Компании преимущественно связана со страхованием и, следовательно, она вправе воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9.

#### **Допущения и неопределенность оценок**

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, которые оказывают существенное влияние на финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно к 2020 и 2019 годам:
  - Примечание 17 «Резервы по договорам страхования».



**(д) Исправление ошибок**

В 2020 году Компания изменила презентацию финансовых доходов и финансовых расходов в Отчете о движении денежных средств. Теперь такие доходы и расходы подразделяются на отдельные статьи доходов и расходов, как указано в Примечании 7. Данные изменения не повлияли на итоговые суммы, отраженные в инвестиционной, финансовой и операционной деятельности Отчета о движении денежных средств. По мнению руководства, данная презентация наилучшим образом отражает движение в Отчете о движении денежных средств в частности, была представлена более детальная информация по доходам и расходам, связанными с финансовыми инструментами. Сравнительные данные за 2019 год также были пересчитаны.

**3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применяются Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

**(а) Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

**(б) Договоры страхования**

**(i) Классификация договоров**

Договоры, согласно которым Компания принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициару, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициара, классифицируются как договоры страхования. Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга и прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Компанию осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекнут, или не будут выполнены.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Компании является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

**(ii) Признание и оценка договоров страхования**

**Премии**

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того имеют ли они отношение в целом или частично к последующим учетным периодам. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

**Резерв по незаработанным премиям**

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

**Претензии**

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Компанией в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации и методика формирования активов перестрахования полностью соответствует действующим нормам законодательства. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

**(iii) Обязательства и связанные с ними активы в рамках теста на адекватность обязательств**

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определения, являются ли адекватными резервы по договорам страхования за вычетом отсроченных комиссионных расходов и любых относящихся к ним нематериальных активов, таких как активы, приобретенные в результате сделки по объединению бизнеса или передачи портфеля. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

В случае выявления недостатка создается резерв не истекших рисков. Недостаток признается в прибылях и убытках за год.

**(iv) Активы по исходящему перестрахованию**

Компания производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Компанию от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию.

Чистые суммы, уплаченные перестраховщику, на начало действия договора, могут быть меньше активов по перестрахованию, признанных Компанией в отношении своих прав по таким договорам.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и включаются в состав дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности в отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Компания не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Компания получит от перестраховщика.

**(v) Отложенные расходы на приобретение договоров страхования**

Расходы, понесенные при приобретении договоров общего страхования, являются отложенными до тех пор, пока они могут быть возмещены из будущих доходов. Отложенные расходы на приобретение включают в себя прямые затраты, а именно комиссии, выплаченные страховым агентам и брокерам.

Отложенные расходы на приобретение амортизируются в течение периода, в котором ожидается возмещение расходов за счет будущих доходов, в составе прибыли от относящихся к ним контрактов. Норма амортизации соответствует модели появления таких доходов.

**(vi) Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования**

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

**(в) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают банкноты и монеты в кассе, свободные остатки в банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

**(г) Счета и депозиты в банках**

В ходе обычной деятельности Компания размещает в банках денежные авансы и вклады на различные сроки. Суммы средств в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. Суммы, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии такового.

**(д) Финансовые доходы и расходы**

Финансовые доходы и расходы состоят из процентного дохода к получению по инвестированным средствам, положительной и отрицательной курсовой разницы, прибылей и убытков от выбытия инвестиций, а также нереализованных и реализованных прибылей или убытков от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

Процентный доход признается по мере начисления, с учетом эффективной доходности по активу.

**(е) Основные средства**

**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

**(ii) Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

– Компьютеры	2.5 года;
– Машины и оборудование	4 года;
– Прочее	7 лет.

**(ж) Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет семь лет.

**(з) Финансовые инструменты**

**(i) Классификация финансовых инструментов**

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования, являющихся эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; или
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Компания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

**(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

**(iv) Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

**(v) Принципы оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Компания признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

**(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе дефицита капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе дефицита капитала, переносятся в состав прибыли или убытка.

Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

**(vii) Прекращение признания**

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, в которых Компания не сохраняет за собой и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, в случае утраты контроля над таким активом его признание прекращается.

Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям его стоимости.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

**(viii) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**(и) Обесценение**

**(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, счетов и депозитов в банках, и прочей дебиторской задолженности (далее, «кредиты и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.



Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

**(ii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

**(iii) Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем потоки денежных средств дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку влияния изменения стоимости денег с течением времени и риски, специфичные для данного актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

**(к) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), краткосрочные сделки «обратного РЕПО» со сроком менее трех месяцев отражаются по статье «Денежные средства и их эквиваленты», долгосрочные сделки включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(л) Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

**(м) Акционерный капитал**

**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

**(ii) Дивиденды**

Способность Компании объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

**(н) Налогообложение**

Подходный налог включает в себя подходный налог текущего периода и отложенный налог. Подходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий подходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки, и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

**(о) Признание доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

**(п) Аренда**

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

**(i) Компания как арендатор**

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Компания приняла решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды, за исключением случаев, когда согласно договору аренды право собственности на базовый актив передается Компанией до конца срока аренды. В таких случаях актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется с использованием подхода, применяющегося для основных средств. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Компании. Как правило, Компания использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Компания определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные платежи, включая, по существу, фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, возникающего ввиду наличия опциона на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит данный опцион продление аренды, и штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Компания не будет прекращать аренду досрочно.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная Компанией оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Компания изменяет оценку того, будет ли она исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Компания представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе статьи «Основные средства и нематериальные активы», а обязательства по аренде – в составе статьи «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении.

Компания приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Компания признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

**(ii) Компания как арендодатель**

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Компания не распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Компания является арендодателем, на дату начала арендных отношений она определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Компания проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Компания рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

В случаях, когда Компания является промежуточным арендодателем, главный договор аренды и договор субаренды учитываются отдельно. Компания определяет классификацию договора субаренды на основании актива в форме права пользования, а не на основании базового актива. Если главный договор аренды является краткосрочным, в отношении которого Компания применяет исключение, описанное выше, договор субаренды классифицируется как операционная аренда.

Компания признает арендные платежи, полученные по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды в составе статьи «Прочие доходы/(расходы), нетто».

**(p) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию**

Некоторые новые стандарты вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не осуществляло досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Данный стандарт окажет прямое влияние на суммы, отражаемые в учете, и раскрытие информации в финансовой отчетности Компании. Однако достоверную оценку результатов применения МСФО (IFRS) 17 можно будет сделать только после проведения Компанией тщательного анализа.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS)37);
- Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16);
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»);
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1.

#### 4 Требования к раскрытию информации, цель которых – сравнить Компанию, воспользовавшуюся временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 с организациями, применяющими МСФО (IFRS) 9

##### Анализ справедливой стоимости

Следующая таблица содержит информацию о справедливой стоимости\* по состоянию на отчетную дату и изменениях справедливой стоимости в течение отчетного периода по финансовым активам:

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
<b>Финансовые активы, которые отвечают критерию SPPI согласно МСФО (IFRS) 9 (за исключением любых финансовых активов, которые отвечают определению МСФО (IFRS) 9 предназначенных для торговли, или управление которыми и оценка результативности которых осуществляются на основе справедливой стоимости)</b>		
(а) денежные средства и их эквиваленты	297,195	78,273
(б) дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
(в) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,705,250	2,603,699
(г) дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	525,852	114,971

\* Страховщик может принять балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого с применением МСФО (IAS) 39, обоснованным приближением его справедливой стоимости, если, руководствуясь параграфом 21(а) МСФО (IFRS) 7, страховщик не должен раскрывать справедливую стоимость данного финансового актива (например, краткосрочная торговая дебиторская задолженность).

## 5 Управление страховыми рисками

Компания заключает договоры по переводу страхового риска. В данном разделе представлена обобщающая информация об указанных рисках и способе управления рисками Компанией.

### (а) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховыми рисками является критически важным для осуществляемой Компанией деятельности.

Основная деятельность по страхованию, осуществляемая Компанией, предполагает принятие риска убытка в результате затрат на предоставление медицинской помощи лицам, которые напрямую подвержены риску. Страхование таких рисков может осуществляться либо непосредственно физическим лицом, либо работодателем такого физического лица, и либо включать, либо не включать членов семьи. При этом Компания подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору. Компания также подвержена рыночному риску в отношении страховой и инвестиционной деятельности. Компания управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы, процедур одобрения операций, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов. Основной риск заключается в том, что частота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

#### *Стратегия по страховой деятельности*

Стратегия Компании по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, в которых Компания готова страховать. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют детальные страховые процедуры для каждого вида продуктов. Данные правила подлежат утверждению Советом директоров Компании и должны предоставляться регуляторному органу (АФРР) в случаях, предусмотренных законодательством Казахстана. Правила состоят из базовой концепции страхования и процедур, описания неотъемлемых рисков, сроков и условий, прав и обязательств, требований по документации, модели соглашения/полиса, обоснования актуария по применимой величине тарифов (минимальной и максимальной) и факторов, влияющих на применимый тариф.

Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Каждый договор страхования корпоративного клиента требует отдельного одобрения со стороны андеррайтера или Комитета по управлению рисками, в зависимости от величины принимаемого риска, в соответствии с внутренней политикой Компании. Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе. Совет директоров Компании рассматривает и утверждает сделки, требующие разрешения.

### (б) Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже указаны условия договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Компании и способы, посредством которых Компания управляет рисками, связанными с этими продуктами.

## **Договоры по общему страхованию – медицинское страхование**

### **Характеристики продукта**

Компания предоставляет услуги добровольного медицинского страхования. В соответствии с договорами страхования, застрахованные физические лица получают медицинскую помощь, которую оплачивает страховщик, или получают возмещение расходов на медицинские услуги. В целом, страховые претензии предъявляются часто, имеют незначительный размер и их причину можно легко определить. Таким образом, страховое требование может быть урегулировано в течение короткого периода времени. Соответственно, добровольное медицинское страхование рассматривается как бизнес с коротким периодом урегулирования.

### **Управление рисками**

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как местонахождение, возраст, пол и состояние здоровья застрахованного, а также наличие медицинских услуг. Расчеты страховых премий по таким договорам страхования, сопоставимым по уровню риска, рассматриваются как субъективные и, следовательно, рискованные.

Страховой риск в основном управляется посредством ценообразования, дизайна продукта, установления исключений, относящихся к определенным видам заболеваний, которые требуют постоянного и дорогостоящего лечения (хронические заболевания), или лечения, которое может быть предписано государством.

### **(в) Концентрация страховых рисков**

Компания подвергается риску резкому росту объема страховых выплат как по количеству страховых случаев, так и по тяжести размеров выплат по основному классу страхования на случай болезни. Данный риск регулируется путем ограничений по предельным объемам ответственности как по договору страхования, так и по каждому застрахованному, а учитывая капитационное урегулирование убытков Компания ограничивает рост убыточности. Дополнительно, Компания заключила договор перестрахования по всему портфелю страхования по продукту «выезжающих за рубеж» на случай возникновения особо крупных убытков. Таким образом, риски, связанные с ростом убытков по основному классу страхования минимизированы. В соответствии с условиями полисов страхования класс медицинского страхования Компании не покрывает претензии, связанные с Covid-19.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имела 871 действующих договоров страхования и 14 договоров перестрахования (31 декабря 2019 года: 859 и 26 договоров, соответственно).

Основным видом услуг, оказываемых Компанией, является медицинское страхование. Общая страховая сумма по действующим договорам по всем классам страхования по состоянию на 31 декабря 2020 года составляла 454,926,059 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 515,366,253 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 существенным рискам в других странах помимо Республики Казахстан.

### **(г) История убытков**

Неопределенность в отношении суммы и сроков претензий по всем договорам страхования обычно разрешается в течение нескольких месяцев.



## 6 Заработанные страховые премии, нетто

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	4,023,964	2,688,252
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	(290,148)	(332,770)
<b>Заработанные страховые премии, брутто</b>	<b>3,733,816</b>	<b>2,355,482</b>
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,111,132)	(904,038)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	(188,993)	426,897
<b>Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам</b>	<b>(1,300,125)</b>	<b>(477,141)</b>
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>2,433,691</b>	<b>1,878,341</b>

## 7 Финансовые доходы и расходы

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
<b>Финансовые доходы</b>		
Процентный доход по:		
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	162,148	122,440
Чистый доход от операций с иностранной валютой	269,416	-
Реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	29,826	129,329
Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам «репо»	34,207	12,711
Прочий процентный доход	11,571	2,006
	<b>507,168</b>	<b>266,486</b>
<b>Финансовые расходы</b>		
Нереализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,227)	-
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	(7,575)
	<b>(4,227)</b>	<b>(7,575)</b>
<b>Итого финансовых доходов за вычетом финансовых расходов</b>	<b>502,941</b>	<b>258,911</b>

## 8 Претензии начисленные

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
<b>Претензии оплаченные, за вычетом перестрахования</b>	<b>2,185,727</b>	<b>1,558,191</b>
Изменения в резервах по произошедшим, но незаявленным претензиям, за вычетом доли перестраховщика	(122,176)	141,183
Изменение в резервах по заявленным, но неурегулированным претензиям, за вычетом доли перестраховщика	7,555	(29,353)
<b>Изменение в резервах по договорам страхования, нетто</b>	<b>(114,621)</b>	<b>111,830</b>
<b>Претензии начисленные, нетто</b>	<b>2,071,106</b>	<b>1,670,021</b>

Понесенные претензии отражены за вычетом доли перестраховщика в размере 245,466 тысяч тенге (2019 год: 239,956 тысяч тенге).

## 9 Расходы на приобретение договоров страхования

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Комиссия агентов	117,754	31,178
	<b>117,754</b>	<b>31,178</b>

## 10 Административные расходы

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	150,494	103,084
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	120,535	180,388
Аренда	16,867	15,875
Износ и амортизация	10,166	8,836
Канцелярские принадлежности и техническое обслуживание	9,912	5,980
Комиссии банков и брокерские комиссии	9,136	15,628
Услуги связи	7,110	4,991
Штрафы и пени	2,144	3,099
Командировочные расходы	743	13,334
Прочие	12,555	12,997
	<b>339,662</b>	<b>364,212</b>

## 11 Расход по подоходному налогу

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу	(98,296)	(18,740)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1,305)	1,727
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>(99,601)</b>	<b>(17,013)</b>

Ставка, применяемая Компанией для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (2019 год: 20%).

### Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2020 г. тыс. тенге	%	2019 г. тыс. тенге	%
Прибыль до подоходного налога	<b>509,821</b>	<b>100</b>	<b>122,494</b>	<b>100</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(101,964)	(20)	(24,499)	(20)
Невычитаемые расходы	(430)	(0.08)	(1,537)	(1.25)
Необлагаемый доход по ценным бумагам	2,793	0.55	9,023	7.37
	<b>(99,601)</b>	<b>(19.54)</b>	<b>(17,013)</b>	<b>(13.89)</b>

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года в данной финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе капитала	Остаток на 31 декабря 2021 года
Основные средства	1,670	(2,061)	-	(391)
Прочие обязательства	4,347	(89)	-	4,258
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	845	-	845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(42,781)	(42,781)
	<u>6,017</u>	<u>(1,305)</u>	<u>(42,781)</u>	<u>(38,069)</u>

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Остаток на 31 декабря 2019 года
Основные средства	1,020	650	1,670
Прочие обязательства	3,270	1,077	4,347
	<u>4,290</u>	<u>1,727</u>	<u>6,017</u>

## 12 Денежные средства и их эквиваленты

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	1,132	2,635
Денежные средства на счетах брокера с рейтингом «В»	11,319	24,569
Денежные средства на текущих счетах Казахстанские банки		
С кредитным рейтингом от «BBB+» до «BB-»	99	994
С кредитным рейтингом «B-» до «B+»	47,466	3,468
Без рейтинга (АО «Ситибанк Казахстан»)	236,179	45,607
Денежные средства на счетах краткосрочного депозита		
С кредитным рейтингом «B-» до «B+»	1,000	1,000
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>297,195</u>	<u>78,273</u>

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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, Компания не имеет остатков на текущих счетах и краткосрочных депозитах в банках, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

### 13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
<b>Долговые финансовые инструменты:</b>		
Еврооблигации иностранных банков и компаний	3,434,824	2,421,428
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	123,317	122,820
Облигации казахстанских банков	117,221	59,451
Облигации Банка Развития Казахстана	29,888	-
<b>Сумма долговых финансовых инструментов до вычета обесценения</b>	<b>3,705,250</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>3,705,250</b>	<b>2,603,699</b>

Нижеследующая таблица содержит информацию о кредитном качестве долговых финансовых инструментов (валовая сумма), классифицированных в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	369,449
- с кредитным рейтингом от A- до A+	902,549	894,834
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	2,254,004	1,206,562
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	548,697	132,854
	<b>3,705,250</b>	<b>2,603,699</b>

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 2020 года и 31 декабря 2019 года, Компания не владела финансовыми инструментами, на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, годовые эффективные процентные ставки, генерируемые финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, составляли от 3.90% до 10.00% в год (31 декабря 2019 года: от 2.50% до 10.00% в год).

## 14 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность страхователей	114,257	82,462
Суммы, причитающиеся от перестраховщиков	411,595	32,509
<b>Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию</b>	<b>525,852</b>	<b>114,971</b>

### Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Компания не имела перестраховщиков или страхователей, сумма задолженности которых превышала 15% собственного капитала.

Ниже приведена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию:

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
<b>Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков</b>		
<b>Дебиторская задолженность страхователей</b>		
- непросроченная	113,417	78,954
- просроченная на срок 0-30 дней	840	2,703
- просроченная на срок менее 90 дней	-	274
- просроченная на срок 90-179 дней	-	-
- просроченная на срок 180-360 дней	-	531
- просроченная более 360 дней	-	-
<b>Итого дебиторской задолженности страхователей</b>	<b>114,257</b>	<b>82,462</b>
<b>Дебиторская задолженность перестраховщиков</b>		
- непросроченная	411,595	32,440
- просроченная на срок 0-30 дней	-	69
<b>Итого дебиторской задолженности перестраховщиков</b>	<b>411,595</b>	<b>32,509</b>
<b>Дебиторская задолженность страхователей и перестраховщиков</b>	<b>525,852</b>	<b>114,971</b>

## 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции казахстанских компаний	65,449	-
Акции фонда гарантирования страховых выплат	19,630	-
	<b>85,079</b>	-

Отраженные по фактическим затратам акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат», классифицированные, как инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 19,630 тыс. тенге. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности.

## 16 Отложенные затраты на приобретение договоров страхования

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Комиссия агентов	12,482	77,340
Комиссия цедента	3	1,270
	<b>12,485</b>	<b>78,610</b>

### Анализ изменений в отложенных расходах на приобретение договоров страхования

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	78,610	13,368
Расходы на приобретение, понесенные в течение года	51,629	96,420
Амортизация, признанная в составе прибыли или убытка	(117,754)	(31,178)
Остаток на 31 декабря	<b>12,485</b>	<b>78,610</b>

## 17 Резервы по договорам страхования

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Резерв незаработанных премий	1,210,475	920,327
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	203,998	283,681
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	186,507	35,399
<b>Итого резервов по договорам страхования</b>	<b>1,600,980</b>	<b>1,239,407</b>
Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии	(294,258)	(483,251)
Доля перестраховщиков в резервах по понесенным, но не заявленным претензиям	(145,496)	(103,003)
Доля перестраховщиков в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(177,182)	(33,629)
<b>Итого доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования</b>	<b>(616,936)</b>	<b>(619,883)</b>
<b>Чистая сумма резервов по договорам страхования</b>	<b>984,044</b>	<b>619,524</b>

### (а) Анализ изменений в резерве незаработанных премий

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	920,327	587,557
Премии начисленные	4,023,964	2,688,252
Премии заработанные	(3,733,816)	(2,355,482)
Остаток на 31 декабря	<b>1,210,475</b>	<b>920,327</b>
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(294,258)	(483,251)
<b>Чистая сумма резерва незаработанных премий на 31 декабря</b>	<b>916,217</b>	<b>437,076</b>

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

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	283,681	40,712
Новые резервы, сформированные в течение года	203,998	283,681
Изменение в резерве по претензиям предыдущего года	(283,681)	(40,712)
Остаток на 31 декабря	<b>203,998</b>	<b>283,681</b>

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

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Остаток на 1 января	35,399	31,235
Начислено по претензиям текущего года	2,593,705	1,828,468
Начислено по претензиям предыдущего года	(12,907)	(31,016)
Претензии текущего года оплаченные	(2,419,393)	(1,793,078)
Претензии предыдущего года оплаченные	(10,297)	(210)
Остаток на 31 декабря	<b>186,507</b>	<b>35,399</b>

#### (г) Ключевые допущения по резервам

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.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка резерва неурегулированных убытков, о которых уже заявлено, по которым доступно больше информации. Компания зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Компании носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение двух месяцев после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемой истории развития убытков.

Резервы по претензиям по классу медицинского страхования оцениваются с использованием ряда статистических методов, таких как метод «цепной лестницы» и Борнхьюттера – Фергюсона. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

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 за предшествующие четыре года. 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.

По прочим классам страхования, кроме описанных выше, РПНУ резерв рассчитывается как процент от валовой суммы из-за отсутствия необходимых статистических данных, в соответствии с Правилами местного регулирующего органа.

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 Кредиторская задолженность по страхованию

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	383,857	81,155
Авансы, полученные от страхователей	57,667	10,511
	<u>441,524</u>	<u>91,666</u>

## 19 Собственный капитал

### (а) Акционерный капитал

	Обыкновенные акции 2020 г. тыс. тенге	Обыкновенные акции 2019 г. тыс. тенге
Разрешенные к выпуску акции (количество акций)	180,000	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 31 декабря 2020, разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 180,000 и 176,500 простых акций (31 декабря 2019 года: 168,000 и 146,000 простых акций) соответственно, общей стоимостью 1,765,000 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 1,460,000 тыс. тенге). В течение 2020 года 30,500 простых акции были проданы по цене размещения в размере от 13,900 до 16,200 тенге за акцию (в течение 31 декабря 2019 года: 52,300 простых акций по цене размещения в размере от 10,000 до 13,900 тенге за акцию). Разница между номинальной стоимостью и ценой размещенных акции была отражена в дополнительно оплаченном капитале в размере 138,500 тыс.тенге (31 декабря 2019 года: 54,600 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» и лицензию по перестрахованию, составляет 1,944,600 тысяч тенге. 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 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 декабря 2020 и 2019 годов Компания соблюдала данное требование. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, коэффициент маржи платежеспособности составлял:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Фактическая величина платежеспособности	2,978,556	1,886,590
Минимальная требуемая маржа платежеспособности	1,361,220	1,515,000
<b>Коэффициент маржи платежеспособности</b>	<b>2.19</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 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 год, закончившийся 31 декабря 2020 года, не объявлялись (2019 год: не объявлялись).

**20 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.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются руководством.

**(i) Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов) может быть представлен следующим образом:

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6	6	680	680
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6)	(6)	(680)	(680)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(417,568)	(417,568)	(267,549)	(267,549)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	558,854	558,854	344,279	344,279

**(ii) Валютный риск**

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом.

	2020 г.				Итого тыс. тенге
	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	122,180	172,876	2,134	5	297,195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153,205	3,446,011	106,034	-	3,705,250
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	525,852	-	-	-	525,852
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,467	342,842	272,627	-	616,936
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	85,079	-	-	-	85,079
<b>Финансовые обязательства</b>					
Резервы по договорам страхования	947,120	377,268	276,592	-	1,600,980
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов, полученных	37,830	343,065	1,551	1,411	383,857
Прочие финансовые обязательства	50,032	-	-	-	50,032
<b>Чистая подверженность валютному риску по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(147,119)</b>	<b>3,241,396</b>	<b>102,652</b>	<b>(1,406)</b>	<b>3,195,443</b>

Структура финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом.

	2019 г.				
	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	20,858	56,032	749	634	78,273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153,901	2,449,798	-	-	2,603,699
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	114,971	-	-	-	114,971
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	566,261	16,015	29,249	8,358	619,883
<b>Финансовые обязательства</b>					
Резервы по договорам страхования	981,594	78,770	98,847	80,196	1,239,407
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов, полученных	57,594	22,790	771	-	81,155
Прочие финансовые обязательства	29,886	-	-	-	29,886
<b>Чистая подверженность валютному риску по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(213,083)</b>	<b>2,420,285</b>	<b>(69,620)</b>	<b>(71,204)</b>	<b>2,066,378</b>

Изменение курса тенге, как указано в ниже следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Компания рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	518,623	518,623	387,246	387,246
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(259,312)	(259,312)	(193,623)	(193,623)
20 % рост курса евро по отношению к тенге	16,424	16,424	(11,139)	(11,139)
10 % падение курса евро по отношению к тенге	(8,212)	(8,212)	5,570	5,570
20 % рост курса прочих валют по отношению к тенге	(225)	(225)	(11,393)	(11,393)
10 % падение курса прочих валют по отношению к тенге	112	112	5,696	5,696

**(в) Риск ликвидности**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов финансовые активы Компании превышали финансовые обязательства, и Компания не была подвержена существенному риску ликвидности.

Компания поддерживает баланс на текущих счетах в банках и портфель высоколиквидных ценных бумаг с целью возможности быстрого и благополучного реагирования на непредвиденные требования ликвидности.

**(г) Кредитный риск**

Инвестиции в долговые финансовые инструменты, дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию, а также денежные средства и их эквиваленты подвержены влиянию кредитного риска. Данный риск определяется, как потенциальное снижение рыночной стоимости в результате неблагоприятных изменений в способности заемщика погасить долг. Целью Компании является достижение конкурентного уровня доходности путем капиталовложений в диверсифицированный портфель срочных вкладов и ценных бумаг. Компания осуществляет управление данным риском, устанавливая требования по минимальному рейтингу в отношении компонентов инвестиционного счета. Инвестиции в акции, не входящие в листинг, осуществляются на основании предварительного и строгого анализа финансового положения эмитента.

В соответствии с инвестиционной политикой Компании, капиталовложения разрешены только в ликвидные ценные бумаги и только тех контрагентов, кредитный рейтинг которых находится выше или равен категории «ВВ-», присвоенной агентством «S&P» (для иностранных компаний). Никаких минимальных требований к рейтингу не установлено для ценных бумаг местных эмитентов, для которых категория листинга устанавливается Казахстанской фондовой биржей.

Компания также имеет прочую дебиторскую задолженность, подверженную кредитному риску. Наиболее существенной из них является дебиторская задолженность по страховым премиям. Для снижения риска невыполнения контрагентами обязательств Компания установила деловые и финансовые нормы для страхователей, принимая во внимание текущую рыночную информацию.

Мониторинг подверженности Компании кредитному риску осуществляется на постоянной основе.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	296,063	75,638
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,705,250	2,603,699
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	85,079	-
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	616,936	619,883
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	525,852	114,971
<b>Всего максимального уровня балансового кредитного риска</b>	<b>5,229,180</b>	<b>3,414,191</b>

## 21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. тенге	Займы и дебиторская задолжен- ность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	297,195	-	-	-	297,195	297,195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,705,250	-	-	3,705,250	3,705,250
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	85,079	85,079	85,079
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	525,852	-	-	-	525,852	525,852
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	616,936	-	616,936	616,936
	<b>823,047</b>	<b>3,705,250</b>	<b>616,936</b>	<b>85,079</b>	<b>5,230,312</b>	<b>5,230,312</b>
Резервы по договорам страхования	-	-	1,600,980	-	1,600,980	1,600,980
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов, полученных	-	-	383,857	-	383,857	383,857
Прочие финансовые обязательства	-	-	50,032	-	50,032	50,032
	-	-	<b>2,034,869</b>	-	<b>2,034,869</b>	<b>2,034,869</b>

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. тенге	Займы и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	78,273	-	-	78,273	78,273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,603,699	-	2,603,699	2,603,699
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	114,971	-	-	114,971	114,971
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	-	619,883	619,883	619,883
	<b>193,244</b>	<b>2,603,699</b>	<b>619,883</b>	<b>3,416,826</b>	<b>3,416,826</b>
Резервы по договорам страхования	-	-	1,239,407	1,239,407	1,239,407
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов, полученных	-	-	81,155	81,155	81,155
Прочие финансовые обязательства	-	-	29,886	29,886	29,886
	-	-	<b>1,350,448</b>	<b>1,350,448</b>	<b>1,350,448</b>

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов.

Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость, некоторых долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, балансовой стоимостью 19,630 тыс.тенге не может быть определена.

**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов финансовые инструменты Компании, оцениваемые по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, представляют собой финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости, а также финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые также относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости, за исключением акций фонда гарантирования страховых выплат, которые относятся к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	297,195	-	297,195	297,195
Дебиторская задолженность по страхованию	-	525,852	525,852	525,852
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	616,936	616,936	616,936
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Резервы по договорам страхования	-	1,600,980	1,600,980	1,600,980
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов, полученных	-	383,857	383,857	383,857
Прочие финансовые обязательства	-	50,032	50,032	50,032



В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	78,273	-	78,273	78,273
Дебиторская задолженность по страхованию	-	114,971	114,971	114,971
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-	619,883	619,883	619,883
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Резервы по договорам страхования	-	1,239,407	1,239,407	1,239,407
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов, полученных	-	81,155	81,155	81,155
Прочие финансовые обязательства	-	29,886	29,886	29,886

## 22 Аренда

Компания арендует офисные помещения на основании договоров операционной аренды. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок один год, начиная с 1 января каждого года, с возможностью их возобновления по истечении срока действия.

В 2020 году 16,867 тысяч тенге (в 2019 году: 15,875 тысяча тенге) были признаны в качестве расхода по операционной аренде в составе прибыли или убытка.

## 23 Условные обязательства

### (а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое условия результатов деятельности Компании в будущем.

### (б) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Казахстане, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого Казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

## 24 Операции между связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2020 года г-н Чой Юк Люнг является конечной контролирующей стороной для Компании.

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Чой Юк Люнг	65.10%	78.70%
"BSB-Invest" LLP	15.92%	11.71%
Абильмажинова Диана Кайратовна	7.93%	9.59%
Алпысбаев Марс Темирболатович	6.23%	-
АО Банк Центркредит	4.82%	-
<b>Всего</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### (б) Операции с руководством и членами Совета Директоров

Вознаграждения, полученные старшим руководящим персоналом в отчетном году составили следующие суммы, отраженные в составе фонда заработной платы и налогов по заработной плате (см. Примечание 10):

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Заработная плата и бонусы	51,962	67,640

Прочие обязательства, не оплаченные по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов составили следующие суммы:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Прочие обязательства	4,250	27,000

### (в) Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по расчетам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов и соответствующие суммы прибыли или убытка от сделок с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 года, которой является ТОО «Архимедес Казахстан», могут быть представлены следующим образом:

	Прочие связанные стороны 2020 г. тыс. тенге	Прочие связанные стороны 2019 г. тыс. тенге
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Прочие доходы/(расходы), нетто	16,000	-
Административные расходы	26,700	6,240

ТОО «Архимедес Казахстан» предоставляет медицинские услуги большинству клиентам Компании по договору об оказании услуг, заключенному 23 мая 2008 года. В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Компания получила услуги на сумму, равную 2,352,442 тыс. тенге (в 2019 году: 1,520,086 тыс. тенге) от ТОО «Архимедес Казахстан».

В 2020 году Компания продала созданный отдельный идентифицируемый нематериальный актив на основе имеющейся у Компании страховой информационной базы данных, который используется для автоматизации страховой деятельности, ТОО «Архимедес» за 16,000 тыс. тенге. Данное программное обеспечение предназначено для ведения статистики страховых случаев, а также для ведения учета в разрезе договоров страхования. Эффект от этой операции в сумме 13,500 тыс. тенге был отражен в строке «Прибыль от реализации нематериального актива» отчета о прибылях и убытках за вычетом затрат на создание актива в сумме 2,500 тыс. тенге.

During the year 2020, the Company sold the originated separate identifiable intangible asset, such as the insurance database, to Archimedes LLP (related party), for the consideration of KZT 16,000 thousand. That software is designed to collect statistics of the insured events and to account for insurance contracts. The effect of the transaction of KZT 13,500 thousand was stated in "Gain on sale of intangible asset" in the statement of profit or loss net of costs on origination of the asset of KZT 2,500 thousand.

## 25 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года.

2020 год тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	296,195	-	1,000	-	-	-	-	297,195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	240,537	3,464,713	-	-	3,705,250
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	179,769	235,671	110,412	-	-	-	-	525,852
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	325,453	45	291,438	-	-	-	-	616,936
Отложенные затраты на приобретение договоров страхования	12,485	-	-	-	-	-	-	12,485
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	34,809	-	34,809
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	85,079	-	-	-	-	-	-	85,079
Текущий налоговый актив	46,830	-	-	-	-	-	-	46,938
Прочие активы	3,992	-	-	-	-	-	-	3,992
<b>Всего активов</b>	<b>949,803</b>	<b>235,716</b>	<b>402,850</b>	<b>240,537</b>	<b>3,464,713</b>	<b>34,809</b>	-	<b>5,328,536</b>
<b>Обязательства</b>								
Резерв по договорам страхования	402,829	172,554	1,025,439	158	-	-	-	1,600,980
Кредиторская задолженность по страхованию	441,524	-	-	-	-	-	-	441,524
Отложенные налоговые обязательства	38,069	-	-	-	-	-	-	38,069
Прочие обязательства	95,486	-	-	-	-	-	-	95,486
<b>Всего обязательств</b>	<b>977,908</b>	<b>172,554</b>	<b>1,025,439</b>	<b>158</b>	-	-	-	<b>2,176,059</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(28,105)</b>	<b>63,162</b>	<b>(622,589)</b>	<b>240,379</b>	<b>3,464,713</b>	<b>34,809</b>	-	<b>3,152,477</b>

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года.

2019 год тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	77,273	-	1,000	-	-	-	-	78,273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	78,699	149,610	151,191	2,224,199	-	-	2,603,699
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	114,971	-	-	-	-	-	-	114,971
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	108,653	28,861	482,105	264	-	-	-	619,883
Отложенные расходы на приобретение договоров страхования	33,083	2,770	42,750	7	-	-	-	78,610
Оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	17,404	-	17,404
Текущий налоговый актив	-	-	37,802	-	-	-	-	37,802
Отложенные налоговые активы	-	-	6,017	-	-	-	-	6,017
Прочие активы	5,747	-	-	-	-	-	-	5,747
<b>Всего активов</b>	<b>339,727</b>	<b>110,330</b>	<b>719,284</b>	<b>151,462</b>	<b>2,224,199</b>	<b>17,404</b>	-	<b>3,562,406</b>
<b>Обязательства</b>								
Резерв по договорам страхования	258,134	73,308	907,038	927	-	-	-	1,239,407
Кредиторская задолженность по страхованию	91,666	-	-	-	-	-	-	91,666
Прочие обязательства	87,797	-	-	-	-	-	-	87,797
<b>Всего обязательств</b>	<b>437,597</b>	<b>73,308</b>	<b>907,038</b>	<b>927</b>	-	-	-	<b>1,418,870</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(97,870)</b>	<b>37,022</b>	<b>(187,754)</b>	<b>150,535</b>	<b>2,224,199</b>	<b>17,404</b>	-	<b>2,143,536</b>

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения. Компания имеет высоколиквидный портфель ценных бумаг, которые могут быть проданы либо под их залог может быть получено финансирование. Компания не имеет процентных обязательств.

## 26 События после отчетной даты

В 2021 году произошли изменения в структуре собственников Компании, без изменения количества размещенных ценных бумаг в размере 176,500 простых акций. По состоянию на 30 апреля 2021 года г-н Чой Юк Люнг является конечной контролирующей стороной для Компании.

	30 апреля 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чой Юк Люнг	65.10%	65.10%
"BSB-Invest" LLP	9.69%	15.92%
АО Банк Центркредит	9.51%	4.82%
Абильмажинова Диана Кайратовна	7.93%	7.93%
Алпысбаев Марс Темирболатович	6.23%	6.23%
ТОО «Прайм Агро Трейд»	1.53%	-
<b>Всего</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## **Балансовая стоимость одной акции на 1 января 2021 года на основе финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2020 года**

### **1. Расчет балансовой стоимости одной акции**

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Листинговым правилам (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:**

$$BVCS = \frac{NAV}{NOCS}, \text{ где:}$$

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 января 2021 года рассчитана по формуле:**

$$BVCS = NAV / NOCS$$

$$NAV = (TA - LA) - TL - PS = (5\,328\,536 \text{ тыс. тенге} - 31\,457 \text{ тыс. тенге}) - 2\,176\,059 \text{ тыс. тенге} = 3\,121\,020 \text{ тыс. тенге}$$

$$BVCS = NAV / NOCS = 3\,121\,020 \text{ тыс. тенге} / 176\,500 = 17\,682.83 \text{ тенге}$$

Буранбаева Л.М.

Председатель Правления



Нобраев Р.Д.

Главный бухгалтер