



## Содержание

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств	3-4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Примечания к финансовой отчетности	

*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 перестраховования	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 перестраховования		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 перестраховования	8	(2,185,727)	(1,558,191)
Изменения в резервах по договорам страхования, за вычетом перестраховования	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:

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

19 (a)

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

## 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 восстановлению 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	%
<b>Прибыль до подоходного налога</b>	<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)
	<b>6,017</b>	<b>(1,305)</b>	<b>(42,781)</b>	<b>(38,069)</b>

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
	<b>4,290</b>	<b>1,727</b>	<b>6,017</b>

## 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
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>297,195</b>	<b>78,273</b>

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 ВВВ- до ВВВ+	2,254,004	1,206,562
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	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>	<b>-</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 Борнхюттера – 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
	<b>441,524</b>	<b>91,666</b>

## 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, имеющих 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.				
	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	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 «BB-», 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>-</b>	<b>-</b>	<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 долевого 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, некотируемых долевых 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 регулируемыми 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					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
<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
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>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>-</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>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.