

Пояснительная записка к финансовой отчетности
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
по состоянию на 01.04.2018 г.

1. Общее положение

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее – Компания) является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность по отрасли «страхование жизни» в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом.

Деятельность Компании осуществляется на основании лицензии на страховую и перестраховочную деятельность, выданной Национальным Банком Республики Казахстан.

2. Акционеры

По состоянию на 01.04.2018 г. количество объявленных простых акций составляет 1 800 000 шт. (НИН KZ1C55990010), из которых размещено 1 799 000 шт.

Информация о крупном участнике на 01.04.18

Наименование держателя	Количество простых акций	Доля
Кумпеисов Д.Д.	399 715	22,47
Другие держатели	1 379 285	77,53

3. Анализ структуры активов

Наименование статьи	на 01.04.2018	Доля (%)	на 01.01.2018	Доля (%)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	26 926	0,11	29 919	0,12
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	16 340 732	67,71	17 985 121	73,81
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	351 511	1,46	432 819	1,78
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	1 976 873	8,19	1 009 379	4,14
Операции «обратное РЕПО»	1 925 949	7,98	1 228 100	5,04
Активы перестрахования	1 544 247	6,40	1 672 778	6,86
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	122 968	0,51	164 484	0,68
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	171 699	0,71	132 306	0,54
Расходы будущих периодов	27 320	0,11	49 555	0,20
Текущий налоговый актив	46 505	0,19	45 763	0,19
Запасы	1 545	0,01	1 491	0,01
Основные средства (нетто)	1 555 903	6,45	1 573 335	6,46

Нематериальные активы (нетто)	39 814	0,16	42 458	0,17
Итого	24 131 992	100,00	24 367 508	100,00

3.1 Денежные средства и вклады размещенные

Наименование статьи	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Деньги в кассе	95	39
Деньги на текущих счетах	24 070	28 747
Прочие деньги	2 761	1 133
Вклады	16 340 732	17 985 121
Итого	16 367 658	18 015 040

По состоянию на 01.04.2018 в сумме вкладов учтен процентный доход в размере 128 717 тыс. тенге.

3.2 Ценные бумаги

Наименование статьи	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Акции	107	107
Облигации	1 976 766	1 009 272
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции	351 511	432 819
Итого	2 328 384	1 442 198

Процентный доход начисленный по состоянию на 01.01.2018 составил 63 358 тыс. тенге.

3.3 Активы перестрахования

Наименование статьи	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	699 317	868 486
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	433 233	539 172
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	838	1 041
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	0	0
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	410 859	264 079
Итого	1 544 247	1 672 778

3.4 Прочая дебиторская задолженность

Наименование статьи	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Задолженность страхователей	3 777	6 754
Задолженность перестраховщиков	161 015	119 989
Задолженность по заработной плате и подотчету	256	1 182
Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	6 549	4 231
Прочая дебиторская задолженность	102	150
Итого	171 699	132 306

4. Анализ структуры обязательств

Наименование статьи	на 01.04.2018	Доля (%)	на 01.01.2018	Доля (%)
Резерв незаработанной премии	972 964	4,95	1 255 041	6,29
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	470 498	2,39	524 052	2,63
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	16 316 867	83,06	16 280 027	81,60
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	935 637	4,76	1 042 413	5,22
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	610 298	3,11	467 524	2,34
Расчеты с перестраховщиками	171 107	0,87	175 779	0,88
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	3 502	0,02	7 575	0,04
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	53 882	0,27	72 792	0,36
Прочая кредиторская задолженность	38 968	0,20	41 729	0,21
Текущее налоговое обязательство	18 693	0,10	32 315	0,16
Отложенное налоговое обязательство	48 751	0,25	48 751	0,24
Прочие обязательства	4 236	0,02%	4 236	0,02
Итого	19 645 403	100,00	19 952 234	100,00

В прочих обязательствах была отражена распределенная прибыль в сумме 4 236 тыс. тенге, по договорам страхования жизни с участием страхователя в прибыли страховой организации, согласно п. 54 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28.06.2013 №149.

4.1 Прочие обязательства

Наименование статьи	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Начисленные общехозяйственные расходы, в т.ч. расходы по аренде	7 115	6 194
Резерв отпусков и вознаграждению руководящим работникам	31 288	35 184
Задолженность по исполнительным листам	91	55
Задолженность по заработной плате	474	296
Итого	38 968	41 729

5. Анализ структуры капитала

Наименование статьи	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Уставный капитал (взносы учредителей)	2 551 102	2 551 102
Результаты переоценки	87 647	112 796
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 847 840	1 751 376
Итого	4 486 589	4 415 274

6. Анализ доходов от страховой деятельности

Наименование статьи	3 мес. 2018	3 мес. 2017
Страховые премии, принятые по договорам страхования	274 490	1 355 819
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	119 035	0

Страховые премии, переданные на перестрахование	247 492	352 671
Чистая сумма страховых премий	146 033	1 003 148
Изменение резерва незаработанной премии	-282 077	-77 911
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	-169 169	-23 558
Чистая сумма заработанных страховых премий	258 941	1 057 501
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	474	805
Прочие доходы от страховой деятельности	0	0
Доходы от страховой деятельности	259 415	1 058 306

7. Структура страховых премий

Структура страховых премии, принятых по договорам страхования/перестрахования за минусом расходов на расторжение представлена следующим образом:

Наименование статьи	3 мес. 2018	3 мес. 2017
Обязательное страхование	296 504	542 738
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	296 504	542 738
Добровольное личное страхование	78 229	675 107
страхование Жизни	5 424	9 052
аннуитетное страхование	71 234	666 041
страхование от несчастных случаев	629	14
страхование на случай болезни	942	0
Итого	374 733	1 217 845

Структура страховых премии, переданных на перестрахование представлена следующим образом:

Наименование статьи	3 мес. 2018	3 мес. 2017
Обязательное страхование	247 399	352 653
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	247 399	352 653
Добровольное личное страхование	93	18
страхование Жизни	92	18
аннуитетное страхование	0	0
страхование от несчастных случаев	1	0
Итого	247 492	352 671

8. Анализ расходов по страховой деятельности

Наименование статьи	3 мес. 2018	3 мес. 2017
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	363 128	319 847
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	0	0
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	48 695	45 741
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	0	0
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	314 433	274 106
Расходы по урегулированию страховых убытков		
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	-53 554	-85 134
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	-203	-139
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	36 840	568 426

Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	0	0
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	-106 776	-88 637
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-105 939	-154 600
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	142 774	-57 021
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	146 780	-34 179
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	19 415	171 636
Расходы, связанные с расторжением договора страхования	18 792	137 974

9. Анализ структуры инвестиционных и прочих доходов

Наименование статьи	3 мес. 2018	3 мес. 2017
Доходы от инвестиционной деятельности	391 719	338 254
Доходы, связанные с получением вознаграждения	480 892	533 116
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	58 605	0
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	-147 778	-194 862
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	0	0
Доходы от иной деятельности	451	-28
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	-1	-42
Прочие доходы от иной деятельности	452	14

10. Анализ общих и административных расходов

Наименование статьи	3 мес. 2018	3 мес. 2017
Расходы на оплату труда и командировочные	108 667	82 312
Хозяйственные и канцелярские расходы	3 109	1 472
Расходы на рекламу	5 877	15 371
Расходы на повышение квалификации работников	172	69
Услуги третьих лиц	3 570	206 054
Ремонт основных средств	0	0
Расходы по изготовлению бланочной продукции	0	0
Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	4 874	4 795
Расходы по охране	624	607
Почтовые и курьерские расходы	885	1 227
Амортизационные отчисления и износ	20 615	15 861
Расходы по текущей аренде	3 817	4 461
Коммунальные услуги	1 161	214
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	841	1 078
Плата за услуги связи	2 467	1 407
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	228	660
Услуги банков и расходы по управлению активами	4 918	5 300
Расходы на организацию и развитие страховых продуктов	0	0
Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг	0	230
Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	170	65
Расходы на страхование	107	134
Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	105	6
Инкассаторские расходы	0	0
Налог на добавленную стоимость	0	0

Социальный налог	7 621	5 737
Земельный налог	17	9
Налог на транспортные средства	-4	0
Налог на имущество	5 031	3 691
Сборы	0	0
Платы	0	5
Государственная пошлина	0	30
Таможенные платежи	0	0
Прочие	4 093	33 188
Итого	178 965	383 983

11. Расчет балансовой стоимости одной акции

Наименование статьи	3 мес. 2018
Активы	24 131 992
Нематериальные активы	39 814
Обязательства	19 645 403
Чистые активы для простых акций	4 446 775
Размещенные акции (шт.)	1 779 000
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	2 499,59

Председатель Правления

Кырықбай С.С.

Главный бухгалтер

Юсупов Ф.Р.

