

Пояснительная записка к финансовой отчетности
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
по состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019 г. количество объявленных простых акций составляет 1 800 000 шт. (НИН KZ1C55990010), из которых размещено 1 779 000 шт.

Информация о крупном участнике на 01.04.19

Наименование держателя	Количество простых акций	Доля
Кумпеисов Д.Д.	181 459	10,20
Другие держатели	1 597 541	89,80

3. Анализ структуры активов

Наименование статьи	на 01.04.2019	Доля (%)	на 01.01.2019	Доля (%)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	15 970	0,05%	282 123	0,96%
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	10 550 558	32,25%	13 400 524	45,68%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	90 688	0,28%	171 007	0,58%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	16 320 714	49,89%	10 547 420	35,95%
Операции «обратное РЕПО»	3 482 672	10,65%	2 789 884	9,51%
Активы перестрахования	881 339	2,69%	1 046 276	3,57%
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	407 634	1,25%	326 055	1,11%
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	104 380	0,32%	112 676	0,38%
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	187	0,00%	251	0,00%
Расходы будущих периодов	629 134	1,92%	429 311	1,46%

Текущий налоговый актив	47 144	0,14%	46 513	0,16%
Запасы	2 802	0,01%	1 804	0,01%
Основные средства (нетто)	142 826	0,44%	145 009	0,49%
Нематериальные активы (нетто)	37 006	0,11%	39 214	0,13%
Итого	32 713 054	100,00%	29 338 067	100,00%

3.1 Денежные средства и вклады размещенные

Наименование статьи	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Деньги в кассе	22	366
Деньги на текущих счетах	8 660	280 397
Прочие деньги	7 288	1 360
Вклады	10 550 558	13 400 524
Итого	10 566 528	13 682 647

По состоянию на 01.04.2019 в сумме вкладов учтен процентный доход в размере 97 899 тыс. тенге.

3.2 Ценные бумаги

Наименование статьи	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Акции	401 071	68 459
Облигации	15 919 643	10 478 961
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции	90 688	171 007
Итого	16 411 402	10 718 427

По состоянию на 01.04.2019 в сумме ценных бумаг учтен купонный доход в размере 250 313 тыс. тенге.

3.3 Активы перестрахования

Наименование статьи	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	139 501	169 059
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	498 716	588 584
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	3 135	2 118
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)	239 987	286 515
Итого	881 339	1 046 276

3.4 Прочая дебиторская задолженность

Наименование статьи	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Задолженность страхователей	4 793	4 221

Задолженность перестраховщиков	127 924	89 015
Задолженность по заработной плате и подотчету	1 958	5 091
Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	16 243	11 791
Прочая дебиторская задолженность	2 205	2 558
Сумма резервов на обесценения составляет	-50 240	
Итого	104 380	112 676

4. Анализ структуры обязательств

Наименование статьи	на 01.04.2019	Доля (%)	на 01.01.2019	Доля (%)
Резерв незаработанной премии	2 437 677	8,41%	2 053 759	7,93%
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	405 398	1,40%	379 525	1,46%
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	24 106 254	83,20%	20 835 363	80,42%
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1 130 073	3,90%	1 246 390	4,81%
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	438 339	1,51%	465 817	1,80%
Расчеты с перестраховщиками	17 206	0,06%	27 042	0,10%
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	157 222	0,54%	101 523	0,39%
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	116 290	0,40%	341 471	1,32%
Прочая кредиторская задолженность	39 316	0,14%	66 017	0,25%
Операции «Репо»	0	0,00%	250 305	0,97%
Текущее налоговое обязательство	74 315	0,26%	88 526	0,34%
Отложенное налоговое обязательство	48 751	0,17%	48 751	0,19%
Прочие обязательства	4 235	0,01%	4 236	0,02%
Итого	28 975 076	100,00%	25 908 725	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 01.04.2019	на 01.01.2019
Начисленные общехозяйственные расходы, в т.ч. расходы по аренде	7 595	8 520
Резерв отпусков и вознаграждению руководящим работникам	31 437	57 025
Задолженность по исполнительным листам	0	0
Задолженность по заработной плате	236	472
Прочая задолженность	48	
Итого	39 316	66 017

5. Анализ структуры капитала

Наименование статьи	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Уставный капитал (взносы учредителей)	2 551 102	2 551 102
Результаты переоценки	600 165	72 133
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	586 711	806 107
Итого	3 737 978	3 429 342

6. Анализ доходов от страховой деятельности

Наименование статьи	3 мес. 2019	3 мес. 2018
Страховые премии, принятые по договорам страхования	4 883 429	274 490
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	224 457	119 035
Страховые премии, переданные на перестрахование	72 349	247 492
Чистая сумма страховых премий	5 035 537	146 033
Изменение резерва незаработанной премии	383 918	-282 077
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	-29 558	-169 169
Чистая сумма заработанных страховых премий	4 622 061	258 941
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	0	474
Прочие доходы от страховой деятельности	0	0
Доходы от страховой деятельности	4 622 061	259 415

7. Структура страховых премий

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

Наименование статьи	3 мес. 2019	3 мес. 2018
Обязательное страхование		
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	1 314 956	296 504
Добровольное личное страхование		
страхование Жизни	225 731	5 424
аннуитетное страхование	3 499 593	71 234
страхование от несчастных случаев	13 672	629
страхование на случай болезни	1 915	942
Итого	5 055 867	374 733

Структура страховых премии, переданных на перестрахование представлена следующим образом:

Наименование статьи	3 мес. 2019	3 мес. 2018
Обязательное страхование		
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	70 537	247 399
Добровольное личное страхование		
страхование Жизни	1 802	92
аннуитетное страхование	0	0
страхование от несчастных случаев	10	1
Итого	72 349	247 492

8. Анализ расходов по страховой деятельности

Наименование статьи	3 мес. 2019	3 мес. 2018
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	371 023	363 128
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	204	0
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	4 936	48 695
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	0	0
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	366 291	314 433
Расходы по урегулированию страховых убытков		
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25 873	-53 554
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	1 017	-203
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	3 270 891	36 840
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	0	0
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	-116 317	-106 776
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-89 868	-105 939
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	-27 478	142 774
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	-46 528	146 780
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	340 146	19 415
Расходы, связанные с расторжением договора страхования	52 019	18 792

9. Анализ структуры инвестиционных и прочих доходов

Наименование статьи	3 мес. 2019	3 мес. 2018
Доходы от инвестиционной деятельности	570 060	391 719
Доходы, связанные с получением вознаграждения	610 848	480 892
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	87 379	58 605
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	-128 173	-147 778
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	6	0
Доходы от иной деятельности	1 092	451
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	0	-1
Прочие доходы от иной деятельности	1 092	452

10. Анализ общих и административных расходов

Наименование статьи	3 мес. 2019	3 мес. 2018
Расходы на оплату труда и командировочные	1 070 151	108 667
Хозяйственные и канцелярские расходы	5 397	3 109
Расходы на рекламу	15 782	5 877
Расходы на повышение квалификации работников	197	172
Услуги третьих лиц	2 522	3 570
Ремонт основных средств	45	0
Расходы по изготовлению бланочной продукции	0	0
Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	8 518	4 874

Расходы по охране	1 283	624
Почтовые и курьерские расходы	1 522	885
Амортизационные отчисления и износ	8 866	20 615
Расходы по текущей аренде	18 662	3 817
Коммунальные услуги	3 296	1 161
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	1 079	841
Плата за услуги связи	4 240	2 467
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	77	228
Услуги банков и расходы по управлению активами	6 570	4 918
Расходы на организацию и развитие страховых продуктов	0	0
Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг	0	0
Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	31	170
Расходы на страхование	104	107
Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	3	105
Инкассаторские расходы	0	0
Налог на добавленную стоимость	0	0
Социальный налог	90 918	7 621
Земельный налог	-1	17
Налог на транспортные средства	-5	-4
Налог на имущество	320	5 031
Сборы	6	0
Платы	10	0
Государственная пошлина	491	0
Таможенные платежи	0	0
Прочие	13 323	4 093
Итого	1 253 407	178 965

11. Расчет балансовой стоимости одной акции

Наименование статьи	3 мес. 2019
Активы	32 713 054
Нематериальные активы	37 006
Обязательства	28 975 076
Чистые активы для простых акций	3 700 972
Размещенные акции (шт.)	1 779 000
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	2 080,37

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Конурбаев Е.Е.

Юсупов Ф.Р.