

Пояснительная записка к финансовой отчетности
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
по состоянию на 01.07.2017 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 01.07.2017 г. количество объявленных простых акций составляет 1 800 000 шт. (НИН KZ1C55990010), из которых размещено 1 799 000 шт.

Информация о крупном участнике на 01.07.17

Наименование держателя	Количество простых акций	Доля
Кумпеисов Д.Д.	955 323	53,7
Другие держатели	823 677	46,3

3. Анализ структуры активов

Наименование статьи	на 01.07.2017	Доля	на 01.01.2017	Доля
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	21 465	0,10%	89 177	0,43%
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	16 354 250	73,01%	15 171 617	72,34%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	47 408	0,21%	39 983	0,19%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	970 599	4,33%	2 170 567	10,35%
Операции «обратное РЕПО»	1 500 950	6,70%	0	0,00%
Активы перестрахования	1 552 557	6,93%	1 718 892	8,20%
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	139 355	0,62%	161 347	0,77%
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	82 842	0,37%	87 626	0,42%
Расходы будущих периодов	93 332	0,42%	60 633	0,29%
Текущий налоговый актив	405 140	1,81%	322 896	1,54%
Запасы	2 493	0,01%	5 533	0,03%
Основные средства (нетто)	1 190 969	5,32%	1 098 594	5,24%
Нематериальные активы (нетто)	39 088	0,17%	44 734	0,21%
Итого активы	22 400 448	100,00%	20 971 599	100,00%

3.1 Денежные средства и вклады размещенные

Наименование статьи	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Деньги в кассе	236	183
Деньги на текущих счетах	21 229	88 994
Вклады	16 354 250	15 171 617
Всего	16 375 715	15 260 794

По состоянию на 01.07.2017 в сумме вкладов учтен процентный доход в размере 92 320 тыс. тенге.

3.2 Ценные бумаги

Наименование статьи	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Акции	107	107
Облигации	970 492	2 170 460
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции	47 408	39 983
Всего	1 018 007	2 210 550

Процентный доход начисленный по состоянию на 01.07.2017 составил 15 015 тыс. тенге.

3.3 Активы перестрахования

Наименование статьи	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	801 138	746 067
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	607 211	772 126
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	192	441
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)	144 016	200 258
Всего	1 552 557	1 718 892

3.4 Прочая дебиторская задолженность

Наименование статьи	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Задолженность, связанная с реализацией активов	0	353
Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	13 418	31 298
Задолженность по заработной плате и подотчету	151	88
Требования к перестраховщикам	62 111	53 760
Прочая дебиторская задолженность по страхованию	1 840	2 060
Прочие	5 322	67
Всего	82 842	87 626

4. Анализ структуры обязательств

Наименование статьи	на 01.07.2017	Доля	на 01.01.2017	Доля
Резерв незаработанной премии	1 135 460	6,11%	1 222 797	7,04%
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	649 795	3,49%	815 496	4,70%
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	14 988 097	80,60%	13 188 746	75,96%
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1 267 574	6,82%	1 377 875	7,94%
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	251 041	1,35%	340 957	1,96%
Расчеты с перестраховщиками	126 593	0,68%	150 706	0,87%
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	3 922	0,02%	145 637	0,84%
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	126 830	0,68%	61 735	0,36%
Прочая кредиторская задолженность	10 540	0,06%	19 525	0,11%
Текущее налоговое обязательство	8 268	0,04%	10 892	0,06%
Отложенное налоговое обязательство	24 386	0,13%	24 386	0,14%
Прочие обязательства	4 236	0,02%	4 363	0,03%
Итого обязательства	18 596 742	100,00%	17 363 115	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 01.07.2017	на 01.01.2017
Начисленные общехозяйственные расходы, в т.ч. расходы по аренде	2 420	5 877
Резерв отпусков	7 241	13 647
Задолженность по исполнительным листам	88	1
Задолженность по заработной плате	791	0
Всего	10 540	19 525

5. Анализ структуры капитала

Наименование статьи	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Уставный капитал (взносы учредителей)	2 551 102	2 551 102
Результаты переоценки	90 928	35 318
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 161 676	1 022 064
Итого капитал	3 803 706	3 608 484

6. Анализ доходов от страховой деятельности

Наименование статьи	6 мес. 2017	6 мес. 2016
Страховые премии, принятые по договорам страхования	3 335 332	3 764 185
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	201	0
Страховые премии, переданные на перестрахование	822 594	905 475
Чистая сумма страховых премий	2 512 939	2 858 710
Изменение резерва незаработанной премии	-87 337	228 555

Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	55 071	99 608
Чистая сумма заработанных страховых премий	2 655 347	2 729 763
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	1 818	3 149
Прочие доходы от страховой деятельности	0	0
Доходы от страховой деятельности	2 657 165	2 732 912

7. Структура страховых премий

Структура страховых премии, принятых по договорам страхования/перестрахования представлена следующим образом:

Наименование статьи	6 мес. 2017	6 мес. 2016
Обязательное страхование	1 147 948	1 182 881
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	1 147 948	1 182 881
Добровольное личное страхование	1 994 665	2 581 304
страхование Жизни	13 748	726 317
аннуитетное страхование	1 980 900	1 854 973
страхование от несчастных случаев	17	14
Всего	3 142 613	3 764 185

Структура страховых премии, переданных на перестрахование представлена следующим образом:

Наименование статьи	6 мес. 2017	6 мес. 2016
Обязательное страхование	822 525	905 475
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	822 525	905 475
Добровольное личное страхование	69	0
страхование Жизни	69	0
аннуитетное страхование	0	0
страхование от несчастных случаев	0	0
Всего	822 594	905 475

8. Анализ расходов по страховой деятельности

Наименование статьи	6 мес. 2017	6 мес. 2016
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	659 176	599 086
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	0	0
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	91 130	71 198
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	0	0
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	568 046	527 888
Расходы по урегулированию страховых убытков		
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	-165 701	154 979
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	-249	-50
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	1 799 351	1 442 094
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	0	0
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	-110 301	416 195

Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-164 915	312 463
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	-89 916	-48 680
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	-56 242	-68 431
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	216 698	358 577
Расходы, связанные с расторжением договора страхования	192 920	0

9. Анализ структуры инвестиционных и прочих доходов

Наименование статьи	6 мес. 2017	6 мес. 2016
Доходы от инвестиционной деятельности	935 268	974 830
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 043 738	739 948
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	-165	0
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	-108 305	305 766
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	0	-70 884
Доходы от иной деятельности	3624	131
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	-132	-39
Прочие доходы от иной деятельности	3 756	170

10. Анализ общих и административных расходов

Наименование статьи	6 мес. 2017	6 мес. 2016
Расходы на оплату труда и командировочные	185 515	153 528
Хозяйственные и канцелярские расходы	8 493	2 173
Расходы на рекламу	69 597	6 259
Расходы на повышение квалификации работников	227	1536
Услуги третьих лиц	401 940	383 729
Ремонт основных средств	0	0
Расходы по изготовлению бланочной продукции	0	0
Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	9 443	7 836
Расходы по охране	1 225	606
Почтовые и курьерские расходы	1 930	2 146
Амортизационные отчисления и износ	32 882	13 801
Расходы по текущей аренде	8 696	18 382
Коммунальные услуги	828	2 572
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	2 701	2 087
Плата за услуги связи	2 860	2 096
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	1 151	3 892
Услуги банков и расходы по управлению активами	10 590	24 532
Расходы на организацию и развитие страховых продуктов	0	0
Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг	417	201
Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	75	176
Расходы на страхование	264	137
Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	51	-626
Инкассаторские расходы	0	0
Налог на добавленную стоимость	0	0
Социальный налог	13 593	10 550
Земельный налог	20	0
Налог на транспортные средства	0	33

