

Пояснительная записка к финансовой отчетности
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
по состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018 г. количество объявленных простых акций составляет 1 800 000 шт. (НИН KZ1C55990010), из которых размещено 1 799 000 шт.

Информация о крупном участнике на 01.07.18

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 01.07.2018	Доля (%)	на 01.01.2018	Доля (%)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	380 538	1,64%	29 919	0,12%
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	14 094 436	60,58%	17 985 121	73,81%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0,00%	432 819	1,78%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3 455 620	14,85%	1 009 379	4,14%
Операции «обратное РЕПО»	3 429 728	14,74%	1 228 100	5,04%
Активы перестрахования	1 336 241	5,74%	1 672 778	6,86%
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	57 758	0,25%	164 484	0,68%
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	244 373	1,05%	132 306	0,54%
Расходы будущих периодов	44 118	0,19%	49 555	0,20%
Текущий налоговый актив	46 506	0,20%	45 763	0,19%
Запасы	1 882	0,01%	1 491	0,01%
Основные средства (нетто)	135 802	0,58%	1 573 335	6,46%

Нематериальные активы (нетто)	38 151	0,16%	42 458	0,17%
Итого	23 265 153	100,00%	24 367 508	100,00%

3.1 Денежные средства и вклады размещенные

Наименование статьи	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Деньги в кассе	196	39
Деньги на текущих счетах	203 381	28 747
Прочие деньги	176 961	1 133
Вклады	14 094 436	17 985 121
Итого	16 367 658	18 015 040

По состоянию на 01.07.2018 в сумме вкладов учтен процентный доход в размере 117 827 тыс. тенге.

3.2 Ценные бумаги

Наименование статьи	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Акции	107	107
Облигации	3 387 11	1 009 272
Итого	3 455 620	1 442 198

По состоянию на 01.07.2018 в сумме ценных бумаг учтен процентный доход в размере 56 205 тыс. тенге.

3.3 Активы перестрахования

Наименование статьи	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	401 527	868 486
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	419 953	539 172
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	552	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)	514 209	264 079
Итого	1 336 241	1 672 778

3.4 Прочая дебиторская задолженность

Наименование статьи	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Задолженность страхователей	5 533	6 754
Задолженность перестраховщиков	135 510	119 989
Задолженность по заработной плате и подотчету	2 035	1 182
Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	100 582	4 231
Прочая дебиторская задолженность	713	150
Итого	244 373	132 306

4. Анализ структуры обязательств

Наименование статьи	на 01.07.2018	Доля (%)	на 01.01.2018	Доля (%)
Резерв незаработанной премии	670 962	3,37%	1 255 041	6,29%
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	422 152	2,12%	524 052	2,63%
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	16 690 660	83,77%	16 280 027	81,60%
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	982 567	4,93%	1 042 413	5,22%
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	760 259	3,82%	467 524	2,34%
Расчеты с перестраховщиками	60 835	0,31%	175 779	0,88%
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	4 881	0,02%	7 575	0,04%
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	157 028	0,79%	72 792	0,36%
Прочая кредиторская задолженность	21 593	0,11%	41 729	0,21%
Операции «Репо»	89 062	0,45%	0	0,00%
Текущее налоговое обязательство	10 769	0,05%	32 315	0,16%
Отложенное налоговое обязательство	48 751	0,24%	48 751	0,24%
Прочие обязательства	4 236	0,02%	4 236	0,02%
Итого	19 923 755	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 01.07.2018	на 01.01.2018
Начисленные общехозяйственные расходы, в т.ч. расходы по аренде	4 345	6 194
Резерв отпусков и вознаграждению руководящим работникам	14 272	35 184
Задолженность по исполнительным листам	0	55
Задолженность по заработной плате	2 976	296
Итого	21 593	41 729

5. Анализ структуры капитала

Наименование статьи	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Уставный капитал (взносы учредителей)	2 551 102	2 551 102
Результаты переоценки	107 389	112 796
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	682 907	1 751 376
Итого	3 341 398	4 415 274

6. Анализ доходов от страховой деятельности

Наименование статьи	6 мес. 2018	6 мес. 2017
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1 024 565	3 335 332
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	160 096	201

Страховые премии, переданные на перестрахование	318 349	822 594
Чистая сумма страховых премий	866 312	2 512 939
Изменение резерва незаработанной премии	-584 079	-87 337
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	-466 959	55 071
Чистая сумма заработанных страховых премий	983 432	2 655 347
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	1 352	1 818
Прочие доходы от страховой деятельности	29 346	0
Доходы от страховой деятельности	1 014 130	2 657 165

7. Структура страховых премий

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

Наименование статьи	6 мес. 2018	6 мес. 2017
Обязательное страхование	510 256	1 147 948
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	510 256	1 147 948
Добровольное личное страхование	535 659	1 994 665
страхование Жизни	13 974	13 748
аннуитетное страхование	518 312	1 980 900
страхование от несчастных случаев	690	17
страхование на случай болезни	2 683	0
Итого	1 045 915	3 142 613

Структура страховых премии, переданных на перестрахование представлена следующим образом:

Наименование статьи	6 мес. 2018	6 мес. 2017
Обязательное страхование	318 205	822 525
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	318 205	822 525
Добровольное личное страхование	144	69
страхование Жизни	143	69
аннуитетное страхование	0	0
страхование от несчастных случаев	1	0
Итого	318 349	822 594

8. Анализ расходов по страховой деятельности

Наименование статьи	6 мес. 2018	6 мес. 2017
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	745 851	659 176
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	0	0
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	65 219	91 130
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	0	0
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	680 632	568 046
Расходы по урегулированию страховых убытков		
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	-101 900	-165 701
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	-489	-249
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	410 633	1 799 351

Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	0	0
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	-59 846	-110 301
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-119 219	-164 915
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	292 735	-89 916
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	250 130	-56 242
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	37 853	216 698
Расходы, связанные с расторжением договора страхования	138 746	192 920

9. Анализ структуры инвестиционных и прочих доходов

Наименование статьи	6 мес. 2018	6 мес. 2017
Доходы от инвестиционной деятельности	1 072 309	935 268
Доходы, связанные с получением вознаграждения	942 965	1 043 738
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	87 856	-165
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	41 488	-108 305
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	0	0
Доходы от иной деятельности	-510	3 624
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	-1 007	-132
Прочие доходы от иной деятельности	497	3 756

10. Анализ общих и административных расходов

Наименование статьи	6 мес. 2018	6 мес. 2017
Расходы на оплату труда и командировочные	196 083	185 515
Хозяйственные и канцелярские расходы	5 496	8 493
Расходы на рекламу	15 060	69 597
Расходы на повышение квалификации работников	476	227
Услуги третьих лиц	7 404	401 940
Ремонт основных средств	14	0
Расходы по изготовлению бланочной продукции	0	0
Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	8 714	9 443
Расходы по охране	894	1 225
Почтовые и курьерские расходы	1 503	1 930
Амортизационные отчисления и износ	29 177	32 882
Расходы по текущей аренде	9 423	8 696
Коммунальные услуги	3 183	828
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	2 402	2 701
Плата за услуги связи	4 574	2 860
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	13 271	1 151
Услуги банков и расходы по управлению активами	14 808	10 590
Расходы на организацию и развитие страховых продуктов	0	0
Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг	0	417
Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	214	75
Расходы на страхование	212	264
Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	105	51
Инкассаторские расходы	0	0
Налог на добавленную стоимость	0	0

Социальный налог	14 748	13 593
Земельный налог	23	20
Налог на транспортные средства	-4	0
Налог на имущество	5 359	7 847
Сборы	0	0
Платы	10	32
Государственная пошлина	530	30
Таможенные платежи	0	0
Прочие	7 604	63 529
Итого	341 283	823 936

11. Расчет балансовой стоимости одной акции

Наименование статьи	6 мес. 2018
Активы	23 265 153
Нематериальные активы	38 151
Обязательства	19 923 755
Чистые активы для простых акций	3 303 247
Размещенные акции (шт.)	1 779 000
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	1 856,80

И.о. Председателя Правления

Джаксымбетова Г.К.

Главный бухгалтер



Юсупов Ф.Р.