

Пояснительная записка к финансовой отчетности
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
по состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017 г. количество объявленных простых акций составляет 1 800 000 шт. (НИН KZ1C55990010), из которых размещено 1 799 000 шт.

Информация о крупном участнике на 01.10.17

| 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 01.10.2017 | Доля | на 01.01.2017 | Доля |
|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 31 395 | 0,13% | 89 177 | 0,43% |
| Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение) | 17 307 420 | 73,25% | 15 171 617 | 72,34% |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 397 613 | 1,68% | 39 983 | 0,19% |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) | 1 007 592 | 4,26% | 2 170 567 | 10,35% |
| Операции «обратное РЕПО» | 1 547 232 | 6,55% | 0 | 0,00% |
| Активы перестрахования | 1 663 297 | 7,04% | 1 718 892 | 8,20% |
| Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение) | 164 476 | 0,70% | 161 347 | 0,77% |
| Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение) | 70 099 | 0,30% | 87 626 | 0,42% |
| Расходы будущих периодов | 94 365 | 0,40% | 60 633 | 0,29% |
| Текущий налоговый актив | 126 359 | 0,53% | 322 896 | 1,54% |
| Запасы | 3 002 | 0,01% | 5 533 | 0,03% |
| Основные средства (нетто) | 1 178 964 | 4,99% | 1 098 594 | 5,24% |
| Нематериальные активы (нетто) | 36 265 | 0,15% | 44 734 | 0,21% |
| Итого активы | 23 628 079 | 100,00% | 20 971 599 | 100,00% |

3.1 Денежные средства и вклады размещенные

| Наименование статьи | на 01.10.2017 | на 01.01.2017 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Деньги в кассе | 151 | 183 |
| Деньги на текущих счетах | 11 446 | 88 994 |
| Прочие деньги | 19 798 | 0 |
| Вклады | 17 307 420 | 15 171 617 |
| Всего | 17 338 815 | 15 260 794 |

По состоянию на 01.10.2017 в сумме вкладов учтен процентный доход в размере 128 080 тыс. тенге.

3.2 Ценные бумаги

| Наименование статьи | на 01.10.2017 | на 01.01.2017 |
|--|------------------|------------------|
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | |
| Акции | 107 | 107 |
| Облигации | 1 007 485 | 2 170 460 |
| Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Акции | 397 613 | 39 983 |
| Всего | 1 405 205 | 2 210 550 |

Процентный доход начисленный по состоянию на 01.10.2017 составил 6 569 тыс. тенге.

3.3 Активы перестрахования

| Наименование статьи | на 01.10.2017 | на 01.01.2017 |
|--|------------------|------------------|
| Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение) | 869 656 | 746 067 |
| Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) | 657 195 | 772 126 |
| Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение) | 48 | 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) | 136 398 | 200 258 |
| Всего | 1 663 297 | 1 718 892 |

3.4 Прочая дебиторская задолженность

| Наименование статьи | на 01.10.2017 | на 01.01.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Задолженность, связанная с реализацией активов | 0 | 353 |
| Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам | 12 165 | 31 298 |
| Задолженность по заработной плате и подотчету | 411 | 88 |
| Требования к перестраховщикам | 54 168 | 53 760 |
| Прочая дебиторская задолженность по страхованию | 3 355 | 2 060 |
| Прочие | 0 | 67 |
| Всего | 70 099 | 87 626 |

4. Анализ структуры обязательств

| Наименование статьи | на 01.10.2017 | Доля | на 01.01.2017 | Доля |
|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Резерв незаработанной премии | 1 276 445 | 6,63% | 1 222 797 | 7,04% |
| Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни | 577 330 | 3,00% | 815 496 | 4,70% |
| Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета | 15 564 146 | 80,85% | 13 188 746 | 75,96% |
| Резерв произошедших, но незаявленных убытков | 1 241 848 | 6,45% | 1 377 875 | 7,94% |
| Резерв заявленных, но неурегулированных убытков | 293 257 | 1,52% | 340 957 | 1,96% |
| Расчеты с перестраховщиками | 176 238 | 0,92% | 150 706 | 0,87% |
| Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности | 4 814 | 0,03% | 145 637 | 0,84% |
| Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования) | 74 512 | 0,39% | 61 735 | 0,36% |
| Прочая кредиторская задолженность | 8 333 | 0,04% | 19 525 | 0,11% |
| Текущее налоговое обязательство | 5 238 | 0,03% | 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 | 19 250 783 | 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 01.10.2017 | на 01.01.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Начисленные общехозяйственные расходы, в т.ч. расходы по аренде | 4 654 | 5 877 |
| Резерв отпусков | 3 350 | 13 647 |
| Задолженность по исполнительным листам | 329 | 1 |
| Задолженность по заработной плате | 0 | 0 |
| Всего | 8 333 | 19 525 |

5. Анализ структуры капитала

| Наименование статьи | на 01.10.2017 | на 01.01.2017 |
|--|------------------|------------------|
| Уставный капитал (взносы учредителей) | 2 551 102 | 2 551 102 |
| Результаты переоценки | 103 867 | 35 318 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1 722 327 | 1 022 064 |
| Итого капитал | 4 377 296 | 3 608 484 |

6. Анализ доходов от страховой деятельности

| Наименование статьи | 9 мес. 2017 | 9 мес. 2016 |
|---|-------------|-------------|
| Страховые премии, принятые по договорам страхования | 4 744 028 | 6 160 509 |
| Страховые премии, принятые по договорам перестрахования | 201 | 1 500 |
| Страховые премии, переданные на перестрахование | 1 328 902 | 1 346 528 |
| Чистая сумма страховых премий | 3 415 327 | 4 815 481 |
| Изменение резерва незаработанной премии | 53 648 | 420 522 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям | 123 589 | 189 706 |
| Чистая сумма заработанных страховых премий | 3 485 268 | 4 584 665 |
| Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | 2 981 | 4 756 |
| Прочие доходы от страховой деятельности | 0 | 0 |
| Доходы от страховой деятельности | 3 488 249 | 4 589 421 |

7. Структура страховых премий

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

| Наименование статьи | 9 мес. 2017 | 9 мес. 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Обязательное страхование | 1 921 316 | 1 950 474 |
| страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей | 1 921 316 | 1 950 474 |
| Добровольное личное страхование | 2 560 163 | 4 105 450 |
| страхование Жизни | 18 118 | 1 788 276 |
| аннуитетное страхование | 2 541 954 | 2 317 075 |
| страхование от несчастных случаев | 91 | 99 |
| Всего | 4 481 479 | 6 055 924 |

Структура страховых премии, переданных на перестрахование представлена следующим образом:

| Наименование статьи | 9 мес. 2017 | 9 мес. 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Обязательное страхование | 1 328 838 | 1 346 247 |
| страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей | 1 328 838 | 1 346 247 |
| Добровольное личное страхование | 64 | 281 |
| страхование Жизни | 64 | 254 |
| аннуитетное страхование | 0 | 0 |
| страхование от несчастных случаев | 0 | 27 |
| Всего | 1 328 902 | 1 346 528 |

8. Анализ расходов по страховой деятельности

| Наименование статьи | 9 мес. 2017 | 9 мес. 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования | 927 641 | 802 765 |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование | 0 | 0 |
| Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование | 136 944 | 91 389 |
| Возмещение по регрессному требованию (нетто) | 0 | 0 |
| Чистые расходы по осуществлению страховых выплат | 790 697 | 711 376 |
| Расходы по урегулированию страховых убытков | | |
| Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни | -238 166 | 422 210 |
| Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни | -393 | 156 |
| Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета | 2 375 400 | 1 882 642 |
| Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета | 0 | 0 |
| Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков | -136 027 | 304 965 |

| | | |
|---|----------|-----------|
| Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам | -114 931 | 256 170 |
| Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков | -47 700 | 30 875 |
| Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам | -63 860 | -23 028 |
| Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | 239 615 | 1 012 957 |
| Расходы, связанные с расторжением договора страхования | 262 750 | 106 085 |

9. Анализ структуры инвестиционных и прочих доходов

| Наименование статьи | 9 мес. 2017 | 9 мес. 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Доходы от инвестиционной деятельности | 1 637 837 | 1 466 171 |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения | 1 555 282 | 1 272 963 |
| Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто) | 48 854 | 0 |
| Доходы (расходы) от переоценки (нетто) | 33 701 | 193 208 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| Прочие доходы от инвестиционной деятельности | 0 | 0 |
| Доходы от иной деятельности | 4 362 | 30 |
| Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов | -126 | -141 |
| Прочие доходы от иной деятельности | 4 488 | 171 |

10. Анализ общих и административных расходов

| Наименование статьи | 9 мес. 2017 | 9 мес. 2016 |
|---|-------------|-------------|
| Расходы на оплату труда и командировочные | 293 346 | 230 656 |
| Хозяйственные и канцелярские расходы | 12 649 | 3 323 |
| Расходы на рекламу | 72 615 | 11 658 |
| Расходы на повышение квалификации работников | 405 | 2440 |
| Услуги третьих лиц | 405 092 | 534 406 |
| Ремонт основных средств | 0 | 0 |
| Расходы по изготовлению бланочной продукции | 0 | 0 |
| Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта | 14 100 | 12 867 |
| Расходы по охране | 1 823 | 808 |
| Почтовые и курьерские расходы | 2 626 | 3 081 |
| Амортизационные отчисления и износ | 50 389 | 24 834 |
| Расходы по текущей аренде | 12 520 | 66 308 |
| Коммунальные услуги | 2 012 | 3 467 |
| Расходы по обслуживанию компьютерной техники | 3 431 | 3 360 |
| Плата за услуги связи | 3 810 | 3 055 |
| Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы | 1 406 | 4 166 |
| Услуги банков и расходы по управлению активами | 14 618 | 26 619 |
| Расходы на организацию и развитие страховых продуктов | 0 | 0 |
| Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг | 417 | 277 |
| Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг | 151 | 984 |
| Расходы на страхование | 382 | 250 |
| Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате | 959 | -626 |
| Инкассаторские расходы | 0 | 0 |
| Налог на добавленную стоимость | 0 | 0 |
| Социальный налог | 20 101 | 15 414 |
| Земельный налог | 31 | 0 |
| Налог на транспортные средства | 970 | 777 |

| | | |
|-------------------------|------------------|----------------|
| Налог на имущество | 12 440 | 0 |
| Сборы | 0 | 269 |
| Платы | 10 | 157 |
| Государственная пошлина | 170 | 779 |
| Таможенные платежи | 0 | 0 |
| Прочие* | 77 953 | 8 667 |
| Всего | 1 004 426 | 957 996 |

11. Расчет балансовой стоимости одной акции

| Наименование статьи | 9 мес. 2017 |
|---|------------------|
| Активы | 23 628 079 |
| Нематериальные активы | 36 265 |
| Обязательства | 19 250 783 |
| Чистые активы для простых акций | 4 341 031 |
| Размещенные акции (шт.) | 1 779 000 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (тенге) | 2 440,15 |

Председатель Правления

Қырықбай С.С.

Главный бухгалтер

Юсупов Ф.Р.

