

Пояснительная записка к финансовой отчетности
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
по состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018 г. количество объявленных простых акций составляет 1 800 000 шт. (НИН KZ1C55990010), из которых размещено 1 799 000 шт.

Информация о крупном участнике на 01.01.18

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 01.01.2018	Доля	на 01.01.2017	Доля
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	29 919	0,12%	89 177	0,43%
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	17 985 121	73,80%	15 171 617	72,34%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	432 819	1,78%	39 983	0,19%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	1 009 379	4,14%	2 170 567	10,35%
Операции «обратное РЕПО»	1 228 100	5,04%	0	0,00%
Активы перестрахования	1 672 778	6,86%	1 718 892	8,20%
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	164 484	0,67%	161 347	0,77%
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	133 745	0,55%	87 626	0,42%
Расходы будущих периодов	49 555	0,20%	60 633	0,29%
Текущий налоговый актив	45 763	0,19%	322 896	1,54%
Запасы	1 490	0,01%	5 533	0,03%
Основные средства (нетто)	1 573 335	6,46%	1 098 594	5,24%

Нематериальные активы (нетто)	42 458	0,17%	44 734	0,21%
Итого	24 368 946	100,00%	20 971 599	100,00%

3.1 Денежные средства и вклады размещенные

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Деньги в кассе	39	183
Деньги на текущих счетах	28 747	88 994
Прочие деньги	1 133	0
Вклады	17 985 121	15 171 617
Итого	18 015 040	15 260 794

По состоянию на 01.01.2018 в сумме вкладов учтен процентный доход в размере 149 446 тыс. тенге.

3.2 Ценные бумаги

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Акции	107	107
Облигации	1 009 272	2 170 460
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции	432 819	39 983
Итого	1 442 198	2 210 550

Процентный доход начисленный по состоянию на 01.01.2018 составил 16 292 тыс. тенге.

3.3 Активы перестрахования

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	868 486	746 067
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	539 172	772 126
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	1 041	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)	264 079	200 258
Итого	1 672 778	1 718 892

3.4 Прочая дебиторская задолженность

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Задолженность, связанная с реализацией активов	0	353
Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	5 873	31 298
Задолженность по заработной плате и подотчету	1 333	88
Требования к перестраховщикам	120 036	53 760
Прочая дебиторская задолженность по страхованию	7 651	2 060
Прочие	0	67
Итого	134 893	87 626

4. Анализ структуры обязательств

Наименование статьи	на 01.01.2018	Доля	на 01.01.2017	Доля
Резерв незаработанной премии	1 255 041	6,30%	1 222 797	7,04%
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	524 052	2,63%	815 496	4,70%
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	16 280 027	81,76%	13 188 746	75,96%
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1 042 413	5,24%	1 377 875	7,94%
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	467 524	2,35%	340 957	1,96%
Расчеты с перестраховщиками	175 825	0,88%	150 706	0,87%
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	7 575	0,04%	145 637	0,84%
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	72 792	0,37%	61 735	0,36%
Прочая кредиторская задолженность	41 050	0,21%	19 525	0,11%
Текущее налоговое обязательство	17 039	0,09%	10 892	0,06%
Отложенное налоговое обязательство	24 386	0,12%	24 386	0,14%
Прочие обязательства	4 236	0,02%	4 363	0,03%
Итого	19 911 960	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 01.01.2018	на 01.01.2017
Начисленные общехозяйственные расходы, в т.ч. расходы по аренде	5 515	5 877
Резерв отпусков и вознаграждению руководящим работникам	35 184	13 647
Задолженность по исполнительным листам	55	1
Задолженность по заработной плате	296	0
Итого	41 050	19 525

5. Анализ структуры капитала

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Уставный капитал (взносы учредителей)	2 551 102	2 551 102
Результаты переоценки	117 866	35 318
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 788 018	1 022 064
Итого	4 456 986	3 608 484

6. Анализ доходов от страховой деятельности

Наименование статьи	12 мес. 2017	12 мес. 2016
Страховые премии, принятые по договорам страхования	6 159 943	8 431 082

Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	10 096	1 568
Страховые премии, переданные на перестрахование	1 765 157	1 721 524
Чистая сумма страховых премий	4 404 882	6 711 126
Изменение резерва незаработанной премии	32 244	360 541
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	122 419	187 863
Чистая сумма заработанных страховых премий	4 495 057	6 538 448
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	3 874	5 838
Прочие доходы от страховой деятельности	0	1 319
Доходы от страховой деятельности	4 498 931	6 545 605

7. Структура страховых премий

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

Наименование статьи	12 мес. 2017	12 мес. 2016
Обязательное страхование	2 523 711	2 516 946
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	2 523 711	2 516 946
Добровольное личное страхование	3 346 075	5 737 948
страхование Жизни	26 122	2 481 941
аннуитетное страхование	3 319 862	3 255 902
страхование от несчастных случаев	91	105
Итого	5 869 786	8 254 894

Структура страховых премии, переданных на перестрахование представлена следующим образом:

Наименование статьи	12 мес. 2017	12 мес. 2016
Обязательное страхование	1 763 947	1 720 937
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	1 763 947	1 720 937
Добровольное личное страхование	1 210	587
страхование Жизни	1 185	560
аннуитетное страхование	0	0
страхование от несчастных случаев	25	27
Итого	1 765 157	1 721 524

8. Анализ расходов по страховой деятельности

Наименование статьи	12 мес. 2017	12 мес. 2016
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	1 314 071	1 105 294
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	0	0
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	203 415	97 088
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	0	0
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	1 110 656	1 008 206
Расходы по урегулированию страховых убытков		
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	-291 444	562 347
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	600	343
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	3 091 281	2 761 875

Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	0	0
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	-335 462	800 375
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-232 954	525 548
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	126 567	10 310
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	63 821	5 505
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	263 527	1 738 720
Расходы, связанные с расторжением договора страхования	300 253	177 756

9. Анализ структуры инвестиционных и прочих доходов

Наименование статьи	12 мес. 2017	12 мес. 2016
Доходы от инвестиционной деятельности	2 174 356	1 968 761
Доходы, связанные с получением вознаграждения	2 071 628	1 823 367
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	92 162	31 738
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	10 566	113 656
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	0	0
Доходы от иной деятельности	15 499	13 987
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	-126	5 649
Прочие доходы от иной деятельности	15 625	8 338

10. Анализ общих и административных расходов

Наименование статьи	12 мес. 2017	12 мес. 2016
Расходы на оплату труда и командировочные	477 009	337 895
Хозяйственные и канцелярские расходы	18 137	4 434
Расходы на рекламу	107 790	35 396
Расходы на повышение квалификации работников	928	2935
Услуги третьих лиц	408 546	721 492
Ремонт основных средств	0	5
Расходы по изготовлению бланочной продукции	0	0
Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	18 015	18 259
Расходы по охране	2 420	1 436
Почтовые и курьерские расходы	3 209	4 223
Амортизационные отчисления и износ	69 077	35 914
Расходы по текущей аренде	16 336	82 897
Коммунальные услуги	3 455	4 184
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	4 399	4 663
Плата за услуги связи	4 933	4 282
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	10 170	7 507
Услуги банков и расходы по управлению активами	18 533	30 082
Расходы на организацию и развитие страховых продуктов	0	0
Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг	417	422
Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	160	1 147
Расходы на страхование	506	375
Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	997	-626
Инкассаторские расходы	0	0
Налог на добавленную стоимость	0	0

Социальный налог	30 073	22 094
Земельный налог	53	3
Налог на транспортные средства	970	777
Налог на имущество	16 864	2272
Сборы	11	269
Платы	20	196
Государственная пошлина	193	807
Таможенные платежи	0	0
Прочие	93 113	115 993
Итого	1 306 334	1 439 333

11. Расчет балансовой стоимости одной акции

Наименование статьи	12 мес. 2017
Активы	24 368 946
Нематериальные активы	42 458
Обязательства	19 911 960
Чистые активы для простых акций	4 414 528
Размещенные акции (шт.)	1 779 000
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	2 481,47

Председатель Правления

Қырықбай С.С.

Главный бухгалтер

Юсупов Ф.Р.

