



АО «Компания по страхованию жизни
«Standard Life»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9-10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств.....	12-13
Примечания к финансовой отчетности	14-76

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в предоставленном отчёте независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчётности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена к выпуску 19 апреля 2019 года руководством Компании.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Конурбаев Ержан Еркенович

Юсупов Фархад Рахимович



Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

ТОО "BDO Kazakhstan"
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и Руководству АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»

Заключение по результатам аудита

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании на 31 декабря 2018 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Признание доходов от страховой деятельности

Доходы от страховой деятельности, признанные в течение года, зависят от адекватной оценки доходов долгосрочных контрактов по страховой и перестраховочной деятельности. Поскольку договоры страхования могут быть сложными, в каждом конкретном случае применяются определенные методики, существенные суждения при выборе бухгалтерской основы для признания дохода. По нашему мнению, признание доходов имеет важное значение для нашего аудита, поскольку Компания может неадекватно учитывать доходы от заключения договоров

страхования для целей бухгалтерского учета, и может приводить к тому, что доходы признаются не в полном объеме и не в соответствующем периоде.

Наши аудиторские процедуры, направленные на риск существенного искажения информации, относящейся к признанию доходов, включали:

- тестирование на выборочной основе данных, введенных в систему бухгалтерского учета с данными соответствующих договоров страхования;
- выборочная проверка получения страховых премий;
- анализ доходов и сроков их признания на основе ожиданий, основанные на нашем знании отрасли и внешних рыночных данных, анализ отклонений от наших ожиданий, аналитические процедуры по существу в отношении сальдо валовых страховых премий;
- проверка разработки, внедрения и эффективности ключевых контролей над признанием дохода;
- пересчет резерва незаработанных премий по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Адекватность страховых резервов

Оценка резервов по страховым выплатам является субъективной и сложной ввиду неопределенности, присущей оценке претензий и не произошедших убытков, будущих расходов на урегулирование претензий, она также требует использования ряда допущений, которые характеризуются значительной степенью неопределенности оценки. Наиболее важной оценкой, включенной в резервы по договорам страхования, является оценка произошедших, но не заявленных страховых убытков («РПНУ»), а также оценка не произошедших убытков («РНУ») по договорам страхования (перестрахования) жизни, которые не произошли на дату расчета, но могут произойти в будущем в период действия договора страхования (перестрахования). Направления бизнеса, где существует большая продолжительность во времени между произошедшим событием и его урегулированием имеет тенденцию показывать большие различия между первоначальными оценками и фактическими урегулированиями. Оценкой не исполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств Общества по осуществлению страховых выплат, включая расходы на урегулирование убытков является резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ»). Данный резерв формируется отдельно по каждому заявленному, но неурегулированному убытку на дату расчета. Оценка резервов зависит от качества исходных данных. Она включает в себя сложные и субъективные суждения о будущих событиях, как внутренних, так и внешних по отношению к бизнесу, для которых небольшие изменения в допущениях может привести к материальному воздействию на оценку резервов по договорам страхования.

Наши аудиторские процедуры включали:

- привлечение независимого специалиста по актуарным расчетам для проверки адекватности созданного резервов по убыткам от страховой деятельности;
- оценку и тестирование ключевых контролей Компании в отношении процессов регистрации, рассмотрения и урегулирования претензий и создания резервов по договорам страхования;
- оценку основных допущений и методологий резервирования, которые используются для расчёта РПНУ, РНУ, РЗНУ;
- сверку данных по журналу страховых выплат с подтверждающими документами по выплатам на выборочной основе;

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете для АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life», но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией по мере ее поступления и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аudit финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до них сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов Шилова Евгения.

Аудитор



Е. В. Шилова

Квалифицированный аудитор Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора № МФ - 0000098
выдано Квалификационной комиссией Палаты аудиторов
по аттестации кандидатов в аудиторы
Республики Казахстан 27 августа 2012 года

ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия Комитета финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан № 15003448 от 19 февраля 2015 года на занятие аудиторской деятельностью.

Т.А. Омаров

Директор ТОО «BDO Kazakhstan»

19 апреля 2019 года



АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

	Прим.	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	280,763	28,788
Счета и депозиты в банках	5	13,400,524	17,985,119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	10,502,666	1,009,379
Торговые ценные бумаги	6	215,761	432,819
Операции «обратное РЕПО»	6	2,789,884	1,228,100
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	7	421,763	291,376
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	8	1,046,276	1,672,778
Отложенные расходы по страхованию	17	425,700	47,773
Текущие налоговые активы		34,209	34,205
Основные средства	11	145,009	1,573,335
Отложенный налоговый актив	10	1,745	-
Прочие активы	12	75,512	63,836
Итого активы		<u>29,339,812</u>	<u>24,367,508</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	8	24,980,853	19,569,057
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9	470,036	256,146
Отложенное налоговое обязательство	10	-	48,751
Дивиденды к уплате по договорам страхования с участием в прибыли		4,236	4,236
Операции «РЕПО»	12	250,305	-
Прочие обязательства	12	188,752	74,044
Итого обязательства		<u>25,894,182</u>	<u>19,952,234</u>
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		2,551,102	2,551,102
Резерв по переоценке		70,925	112,796
Нераспределенная прибыль		823,603	1,751,376
Итого капитал		<u>3,445,630</u>	<u>4,415,274</u>
Итого обязательства и капитал		<u>29,339,812</u>	<u>24,367,508</u>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 76, была одобрена Правлением 19 апреля 2019 года:

Конурбаев Ержан Еркенович
Председатель Правления



Юсупов Фархад Рахимович
Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года

	Прим.	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Премии, заработанные, брутто	14	7,612,929	5,837,542
Премии, переданные перестраховщикам	14	(520,337)	(1,777,243)
Чистые премии, заработанные	14	7,092,592	4,060,299
Комиссионные доходы		1,558	3,874
Комиссионные расходы	17	(272,724)	(263,526)
Чистые комиссионные расходы		(271,166)	(259,652)
Инвестиционный доход	16	2,192,668	2,217,127
Чистые (расходы) / доходы по операциям в иностранной валюте		536,452	(42,772)
Прочий доход		2,729,120	2,174,355
Итого дохода		9,550,546	5,975,002
Претензии понесенные	15	(1,647,986)	(1,314,071)
Доля перестраховщиков в претензиях понесенных	15	192,099	215,500
Изменение в резерве по договорам страхования, брутто	15	(4,613,078)	(2,590,942)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	15	(626,502)	(46,114)
Претензии начисленные, нетто	15	(6,695,467)	(3,735,627)
Расходы на персонал	18	(1,703,096)	(517,715)
Прочие операционные расходы	18	(423,253)	(781,857)
Прочие расходы		(2,126,349)	(1,299,572)
Итого страховых убытков и расходов		(8,821,816)	(5,035,199)
Прибыль до вычета подоходного налога		728,730	939,803
Расход по подоходному налогу	10	(156,504)	(210,491)
Прибыль за год		572,226	729,312

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года

Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Переоценка основных средств и нематериальных активов, за вычетом налога 1,208 тысяч. тенге (2017: 5,070 тысяч тенге)

4,832 20,281

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

(59,527) 58,278

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка

16 12,824 (1,081)

Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом подоходного налога

(41,871) 77,478

Общий совокупный доход за год

530,355 806,790

Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)

25 321.66 409.96

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

тыс. тенге

Остаток по состоянию на 1 января 2017 года

Общий совокупный доход

Прибыль за год

Прочий совокупный доход

Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Переоценка основных средств и нематериальных активов, за вычетом налога на сумму 5,070 тысяч тенге

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка

Итого прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход за год

Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала

Дивиденды объявленные (Примечание 13)

Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года

Общий совокупный доход

Прибыль за год

Прочий совокупный доход

Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Переоценка основных средств и нематериальных активов, за вычетом налога на сумму 1,208 тысяч тенге

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка

Итого прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход за год

Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала

Дивиденды объявленные (Примечание 13)

Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2,551,102	35,318	1,022,064	3,608,484
Общий совокупный доход	-	-	729,312	729,312
Прибыль за год	-	-	729,312	729,312
Прочий совокупный доход	-	-	729,312	729,312
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Переоценка основных средств и нематериальных активов, за вычетом налога на сумму 5,070 тысяч тенге	-	20,281	-	20,281
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	58,278	-	58,278
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(1,081)	-	(1,081)
Итого прочего совокупного дохода	-	77,478	-	77,478
Общий совокупный доход за год	-	77,478	729,312	806,790
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды объявленные (Примечание 13)	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	<u>2,551,102</u>	<u>112,796</u>	<u>1,751,376</u>	<u>4,415,274</u>
Общий совокупный доход	-	-	572,226	572,226
Прибыль за год	-	-	572,226	572,226
Прочий совокупный доход	-	-	572,226	572,226
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Переоценка основных средств и нематериальных активов, за вычетом налога на сумму 1,208 тысяч тенге	-	4,832	-	4,832
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(59,527)	-	(59,527)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	12,824	-	12,824
Итого прочего совокупного дохода	-	(41,871)	-	(41,871)
Общий совокупный доход за год	-	(41,871)	572,226	530,355
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды объявленные (Примечание 13)	-	-	(1,499,999)	(1,499,999)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	<u>2,551,102</u>	<u>70,925</u>	<u>823,603</u>	<u>3,445,630</u>

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	728,730	939,803
<i>Корректировки:</i>		
Нереализованный доход (убыток) от курсовой разницы	(535,982)	64,494
Износ и амортизация	45,787	69,065
Амортизация премий и дисконта	(110,490)	2,981
Амортизация отложенных расходов по приобретению за год	272,724	263,526
Увеличения депозита на сумму, полученную от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для про- дажи	4,151,999	643,100
Расходы по формированию провизий по прочей деби- торской задолженности	49,879	-
Операционный приток до изменений в оборотном капитале	4,602,647	1,982,969
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	4,584,595	(2,813,502)
Операции «обратного РЕПО»	(1,561,784)	(1,228,100)
Дебиторская задолженность по страхованию и пере- страхованию	(130,387)	(78,199)
Отложенные расходы по приобретению	(561,908)	(253,111)
Доля перестраховщиков в резервах по договорам стра- хования	626,502	46,114
Прочие активы	(11,676)	30,363
Увеличение/(уменьшение) операционных обяза- тельств		
Резервы по договорам страхования	5,411,796	2,623,186
Кредиторская задолженность по страхованию и пере- страхованию	213,890	(101,932)
Операции РЕПО	250,305	-
Прочие обязательства	299,993	212,431
Чистые потоки денежных средств, от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	13,723,973	420,219
Подоходный налог уплаченный	(185,285)	(180,000)
Чистый поток денежных средств, от операционной деятельности	13,538,688	240,219
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОН- НОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(13,986,323)	-
Поступления от продажи и погашения финансовых ак- тивов, имеющихся в наличии для продажи	605,647	544,214
Поступления от продажи и погашения торговых цен- ных бумаг	289,807	9,321
(Приобретение) торговых ценных бумаг	(171,007)	(350,000)
(Приобретение)/выбытие основных средств и немате- риальных активов	1,463,220	(513,708)
Чистый (отток)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(11,798,656)	(310,173)

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды уплаченные	(1,499,999)	-
Чистый отток денежных средств, использованных в финансовой деятельности	<u>(1,499,999)</u>	-
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	240,033	(69,954)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	11,942	9,565
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<u>28,788</u>	<u>89,177</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 4)	<u>280,763</u>	<u>28,788</u>

Проценты, полученные за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составили 1,601,140 тыс. тенге (2017 год - 2,167,182 тыс. тенге)

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life» было образовано в 2007 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания имеет лицензию на право осуществления страховой и перестраховочной деятельности №2.2.49 от 15 июня 2018 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»). Данная лицензия дает Компании право осуществлять деятельность по страхованию в следующих областях: страхование жизни, аннуитетное страхование, страхование от несчастных случаев, страхование на случай болезни, обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Компания предлагает различные страховые продукты по накопительному и не накопительному страхованию жизни.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов головной офис Компании располагался в Алматы. Компания осуществляет свою деятельность через 20 филиалов, расположенных в Республике Казахстан. Юридический адрес Компании: г. Алматы А05K7T5, Алмалинский район, ул. Шевченко 90, н.п.92

В 2017 году акции Компании были допущены к биржевым торгам на Казахстанской фондовой бирже.

«На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года владельцами простых акций Компании являлись следующие акционеры:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	%	%
Акционеры		
Кумпесов Даурен Думанович	10.2	53.7
Болат-Би Ерлан Болатбиұлы	-	9.5
Шункенов Еркен Нурбекович	-	9.5
Сарсенгалиева А.Б.	-	9.5
Аманов Данияр Турсунжанович	-	8.9
Кырықбай С.С.	-	5.5
Жангабылов Мухтар Серикович	-	3.4
Ли В.В.	9.99	-
Джармуханова Е.	9.99	-
Ли В.С.	9.99	-
Байгамытова Т.Х.	9.99	-
Альжанов М.К.	9.99	-
Альжанов А.М.	9.38	-
Барменкулов А.Н.	8.03	-
Апенко С.С.	7.48	-
Гилимов А.К.	7.48	-
Сатыбаева А.С.	7.48	-
	100.0	100.0

(6) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

1 Отчитывающееся предприятие (продолжение)

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан (продолжение)

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основы учета

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, торговых ценных бумаг и программного обеспечения в качестве подгруппы нематериальных активов, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге («тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч, если не указано иное.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- Резервы по договорам страхования - Примечание 8;
- Справедливая стоимость финансовых инструментов - Примечание 21.

Хотя руководство считает, что оценки, лежащие в основе допущений, Компания формирует на основании имеющейся в настоящий момент информации, данные оценки могут изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам показателей финансовой отчетности.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Компании, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Рыночные обменные курсы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составили 384.2 тенге за один доллар США и 332.33 тенге за один доллар США, соответственно.

(б) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Компания принимает на себя значительный страховой риск другой стороны («страхователь»), соглашаясь компенсировать страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (страховой случай) негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, реклассифицируются как договоры страхования. Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или прочих переменных при условии, что в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для стороны договора страхования. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(6) Договоры страхования (продолжение)

(i) Классификация договоров, продолжение

Страховой риск является значительным только в том случае, если страховой случай может повлечь за собой необходимость выплаты Компанией значительных страховых выплат. Договор классифицируется как договор страхования с момента признания его таковым и до тех пор, пока все права и обязательства по данному договору не будут исполнены или не истекут.

Страховые договоры классифицируются как имеющие или не имеющие элементы дискреционного участия («ЭДУ»). ЭДУ - это контрактное право на получение, в качестве дополнения к гарантированным выплатам, дополнительных выплат.

(ii) Признание и оценка договоров

Премии

Краткосрочные договоры страхования

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году, независимо от того имеют ли они отношение, в целом или частично, к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премии, переданной на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Долгосрочные договоры страхования

В соответствии с данными договорами осуществляется страхование событий, связанных с человеческой жизнью, такое как пенсионный аннуитет, аннуитет ответственности работодателя («страхование жизни»), в течение длительного срока.

Премии признаются как доход в момент, когда они подлежат оплате владельцем договора. Премии показаны до вычета комиссии.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или дальнейших финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

Претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, начисленных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Компанией в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, произошедших, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также связанных внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(6) Договоры страхования (продолжение)

(ii) Признание и оценка договоров, продолжение

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

(iii) Активы по перестрахованию

Компания производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие в результате заключения договоров по перестрахованию, учитываются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, так как соглашения по перестрахованию не освобождают Компанию от ее прямых обязательств перед страхователями.

Переданные страховые премии по перестрахованию признаются в качестве расходов на такой основе, которая соответствует основам признания премий по соответствующим договорам страхования. По общему страхованию премии по перестрахованию относятся на расходы в течение периода действия покрытия перестрахования на основе ожидаемого характера перестраховываемых рисков. Неизрасходованная часть переданных премий по перестрахованию включается в активы по перестрахованию.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают возмещения к получению от компаний-перестраховщиков в отношении оплаченных претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования в отчете о финансовом положении.

Активы по перестрахованию проверяются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Компания не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Компания получит от перестраховщика.

(iv) Комиссионные расходы

Комиссионные расходы по договорам страхования включают прямые издержки, такие как комиссии, начисленные страховым агентам и брокерам.

Отсроченные комиссионные расходы по договорам страхования признаются в составе прибыли или убытка в следующем или последующих финансовых годах и рассчитываются отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода в течение срока действия договора.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(6) Договоры страхования (продолжение)

(v) Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату осуществляется оценка адекватности обязательств по договорам страхования с использованием теста на адекватность обязательства. Стоимость обязательства корректируется в той степени, в которой оно является недостаточным для выполнения будущих компенсационных выплат и расходов. При проведении теста используются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по контракту, принимая во внимание, расходы на урегулирование убытков, а также инвестиционный доход по активам, которые обеспечивают такие обязательства. Любое несоответствие относится на отчет о прибыли или убытке и прощем совокупном доходе посредством создания резерва по не истекшим рискам. В последующие периоды, обязательство по группе бизнеса, которая не прошла тест на адекватность, основывается на допущениях, которые установлены на момент признания убытка. Допущения не включают маржу для неблагоприятных отклонений. Убытки от обесценения, возникающие в результате проведения теста на адекватность обязательств, могут быть восстановлены в будущих периодах, если обесценение более не существует.

Тесты на адекватность обязательств проводятся по каждому портфелю страхования на основании оценок будущих убытков.

Для долгосрочных контрактов, если фактический опыт касательно смертности, заболеваемости, расторжений или расходов, показывает, что существующие обязательства по контракту, наряду с текущей стоимостью будущей общей суммы премий, будут недостаточными для покрытия текущей стоимости будущих страховых выплат, тогда признается дефицит премии.

(vi) Дебиторская и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

(vii) Резервы по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни признаются при заключении контрактов и начислении премии. Эти обязательства оцениваются по методу брутто премий. Обязательство определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих расходов по осуществлению страховых выплат, урегулирования убытков и расходов по администрированию договора страхования, за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые могут потребоваться для покрытия будущего оттока денежных средств на основании использованных исходных допущений при оценке. Кроме того, обязательство по договорам страхования жизни включает провизии произошедших убытков, которые еще не были представлены Компании. Корректировки обязательств на каждую отчетную дату учитываются в отчете о прибыли или убытке в общей сумме изменений в обязательствах по договорам страхования. Обязательство прекращает признаваться при прекращении действия контракта, когда оно исполнено или отменено.

(viii) Резервы по договорам общего страхования

Обязательства по договорам общего страхования включают резерв по неурегулированным претензиям и резерв по незаработанным премиям. Резерв по неурегулированным претензиям основан на оценке окончательной стоимости всех заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату и произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»), вместе с соответствующими расходами по урегулированию убытков. Могут иметь место существенные задержки в уведомлении и урегулировании некоторых типов убытков, таким образом, нельзя быть уверенными в их конечной стоимости на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается по состоянию на отчетную дату, согласно требованиям регулятора. Обязательства прекращают признаваться тогда, когда обязательства по оплате убытков истекли, исполнены или отменены.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(б) Договоры страхования (продолжение)

(viii) Резервы по договорам общего страхования (продолжение)

Резерв по незаработанным премиям представляет собой ту часть полученных/к получению премий, которая относится к рискам, которые на отчетную дату еще не истекли. Резерв признается тогда, когда договоры заключены, и премии начислены и отнесены на счет как доход от страховых взносов за срок контракта в соответствии со структурой страховых услуг по договору.

Резерв по неурегулированным убыткам по всем произошедшим, но не урегулированным убыткам на отчетную дату, представляет собой индивидуальную основу, исходя из фактов и обстоятельств на момент формирования резервов. Оценки отражают обоснованное мнение руководства по убыткам на основе практики формирования резервов по общему страхованию и знания характера и оценки конкретного типа претензии. Эти резервы регулярно переоцениваются в ходе процесса урегулирования и корректировки вносятся по мере поступления новой информации.

(ix) Элементы Дискреционного участия

ЭДУ - это контрактное право, которое предоставляет держателям этих контрактов право на получение в качестве дополнения к гарантированным выплатам, существенные дополнительные выплаты, которые основаны на показателях активов, в составе портфеля ЭДУ, сумма и сроки, которых по контракту определяются по усмотрению Компании. По условиям контрактов, излишек в средствах ЭДУ может быть распределен страхователям и акционерам в пропорции, установленной решением Совета Директоров. Компания обладает правом решения касательно суммы и сроков распределения этих излишков страхователям. Все обязательства ЭДУ, включая нераспределенные излишки, как гарантированные, так и дискреционные, на конец отчетного периода удерживаются, в зависимости от ситуации, в составе обязательств по договорам страхования.

(x) Компенсационные выплаты, претензии и расходы

Общие компенсационные выплаты и претензии

Общие компенсационные выплаты и претензии по договорам страхования жизни с ЭДУ включают стоимость всех претензий, возникающих в течение года, включая расходы по урегулированию внутренних и внешних страховых требований, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию претензий и бонусов страхователя, объявленных по контрактам с ЭДУ. Изменения в общей оценке обязательств по договору страхования с ЭДУ также включены. Страховые требования в связи со смертью и отказами учитываются на основании полученных уведомлений. Платежи, связанные с наступлением срока погашения, а также аннуитетные платежи учитываются при наступлении срока платежа.

Убытки по общему страхованию включают все убытки по претензиям, произошедшим в течение года, независимо заявлены ли они или нет, соответствующие внутренние и внешние затраты на урегулирование убытков, которые непосредственно относятся к обработке и урегулированию убытков.

ПРЕТЕНЗИИ ПО ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

ПРЕТЕНЗИИ ПО ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ призываются тогда, когда по условиям соответствующего контракта признан соответствующий общий страховой убыток.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки на корреспондентских счетах, и срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(г) Счета и депозиты в банках

В ходе обычной хозяйственной деятельности Компания имеет авансы и депозиты в банках с различными сроками погашения более трех месяцев. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Счета и депозиты в банках отражаются за вычетом любого резерва на убытки от обесценения, при наличии таковых.

(д) Предоплата и начисленный доход

Предоплата и начисленный доход включают суммы, учтенные по первоначальной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости, так как ожидается, что они будут реализованы в течение года после отчетной даты.

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Все объекты основных средств отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Износ

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здания, сооружения	40 лет
- транспортные средства	от 3 до 7 лет
- машины и оборудование	4 года
- прочие основные средства	от 7 до 10 лет

(ж) Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 5 лет. Нематериальные активы включены в состав прочих активов.

Программное обеспечение как подгруппа нематериальных активов подлежит переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости нематериальных активов, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости нематериальных активов отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных нематериальных активов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки нематериальных активов отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных нематериальных активов, отраженного в составе прочего совокупного дохода непосредственно в капитале. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(з) Финансовые инструменты

(и) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(з) Финансовые инструменты (продолжение)

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Компания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(з) Финансовые инструменты (продолжение)

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов (продолжение)

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Компанией на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(з) Финансовые инструменты (продолжение)

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Компания не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Компания потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям его стоимости.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Компания в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(и) Обесценение активов

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом из дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию, а также прочей дебиторской задолженности (дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность). Компания регулярно проводит оценку дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность оценивается коллективно на предмет обесценения. Дебиторская задолженность по страхованию и прочая дебиторская задолженность, оцениваемая по отдельности на предмет обесценения, по которой возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если дебитор испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных дебиторов ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения дебиторской задолженности по страхованию и прочей дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание дебиторской задолженности невозможно, то требование списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Компания списывает остаток дебиторской задолженности (и любые соответствующие резервы под обесценение) после того, как руководство определяет, что взыскание дебиторской задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию дебиторской задолженности.

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают не котируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(и) Обесценение активов (продолжение)

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам (продолжение)

В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости, обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возде-маемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмешаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмешаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмешаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отображен в финансовой отчетности.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(к) Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан. Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенный налог

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении не уменьшающих налогооблагаемую базу, разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Уплаченные проценты признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленный процент включается в балансовую стоимость процентного финансового обязательства.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(н) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением внедрения новых стандартов.

В текущем году Компания приняла все новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и Международным комитетом по интерпретации финансовой отчетности (МКИФО), которые распространяются на ее деятельность и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года.

Характер и влияние каждого/ой нового/ой стандарта/поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Организация должна применять настоящий стандарт в отношении всех договоров с покупателями, за исключением перечисленных ниже:

- (a) договоры аренды, попадающие в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда»;
- (b) договоры страхования, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- (c) финансовые инструменты и другие договорные права или обязательства, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в зависимые организации и совместные предприятия»; и
- (d) немонетарные обмены между организациями одного направления деятельности с целью содействия осуществлению продаж покупателям или потенциальным покупателям. Например, настоящий стандарт не будет применяться в отношении договора между двумя нефтяными компаниями, которые договариваются своевременно обмениваться нефтью с целью удовлетворения спроса со стороны своих покупателей в различных оговоренных регионах.

Так как Компания осуществляет деятельность в сфере страхования, введение в действие МСФО (IFRS) 15 не оказало влияние на ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Компании.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 объединяет все три аспекта учета финансовых инструментов: классификация и оценка; обесценение; и учет хеджирования.

Принимая во внимание значение, которое имеет управление активами и обязательствами в страховой отрасли, организации этой отрасли и пользователи финансовой отчетности выразили серьезную обеспокоенность по поводу не совпадения дат вступления в силу двух стандартов-2018 год для МСФО (IFRS) 9 и 2021 год для нового стандарта по учету договоров страхования.

В ответ, Совет по МСФО принял поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(н) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (продолжение)

Организации разрешено воспользоваться временным освобождением, если:

- ранее она не применяла МСФО (IFRS) 9; и
- ее деятельность преимущественно связана со страхованием

Деятельность организации «преимущественно связана со страхованием», если:

- величина обязательств организации по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, является значительной по отношению к общей величине ее обязательств;
- величина обязательств организации, связанных со страхованием- включая инвестиционные договоры, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - составляет относительно общей суммы обязательств:
 - более 90%; или
 - более 80%, но меньше или равно 90%, и при этом организация не осуществляет никакой значительной деятельности, не связанной со страхованием.

Организация вправе воспользоваться указанным временным освобождением и применить его к годовым отчетным периодам, начинающимся до 01 января 2021 года. Компания приняла решение воспользоваться данным правом. Информация, связанная с отсрочкой применения МСФО (IFRS) 9 раскрыта в примечании 27.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты.

Разъяснение не оказало влияние на финансовую отчётность Компании, так как текущая деятельность Компании соответствует требованиям разъяснения.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Разъяснение не оказало влияние на финансовую отчётность Компании, так как текущая деятельность Компании соответствует требованиям разъяснения.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(н) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Учетная политика Компании в отношении выплат на основе акций с расчетами денежными средствами соответствует подходу, описанному в поправках. Кроме того, Компания не осуществляет операции по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника, и не изменяла условия операции по выплатам на основе акций. Следовательно, данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Данная поправка не влияет на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(н) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции.

В поправках разъясняется, что организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании. Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Компании.

Ряд стандартов, изменений, поправок и интерпретаций к действующим стандартам, которые еще не вступили в силу и не были досрочно приняты Компанией.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Случается, что компания, которая является стороной соглашения о совместной деятельности в предприятии, представляющем собой совместную операционную деятельность (в соответствии с определением, данным в МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»), впоследствии получает контроль над такой совместной деятельностью. Поправка к МСФО (IFRS) 3 разъясняет что, если и когда компания впоследствии получает контроль, она должна переоценить свою ранее имевшуюся долю по справедливой стоимости на дату приобретения. Компания признает разницу между справедливой стоимостью совместной операционной деятельности на дату ее приобретения и предыдущей балансовой стоимостью как прибыль или убыток.

Таким образом, поправка означает, что, когда сторона совместной операционной деятельности получает контроль, она применяет те же требования, что и в МСФО (IFRS) 3, которые применяются к объединениям компаний, осуществляемым поэтапно.

Данное усовершенствование вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено. Компании должны применять эту поправку только на перспективной основе, т. е. не разрешается пересматривать принципы учета таких операций в предыдущих периодах, это можно делать лишь в периоде, когда данная поправка применяется впервые.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 11 рассматривает сделку, схожую (но другую) с той, о которой идет речь в поправке к МСФО (IFRS) 3. Поправка освещает ситуации, в которых компания является стороной совместной операционной деятельности (в соответствии с определением, данным в МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»), но, что важно, не имеет совместного контроля над совместной операционной деятельностью и впоследствии получает совместный контроль. Поправка разъясняет что, если и когда компания впоследствии получает совместный контроль, она не должна переоценивать свою ранее имевшуюся долю.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(н) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» (продолжение)

Таким образом, поправка согласуется с принципом учета, применяемым к операциям, в которых ассоциированное предприятие становится совместным предприятием и наоборот.

Как и в случае с вышеупомянутой поправкой к МСФО (IFRS) 3, поправка к МСФО (IFRS) 11:

- вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Досрочное применение тоже разрешено.
- компании должны применять поправку только на перспективной основе, т. е. не разрешается пересматривать принципы учета таких операций в предыдущих периодах, это можно делать лишь в периоде, когда данная поправка применяется впервые.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В некоторых странах размер налогов с прибыли, подлежащих уплате компанией, зависит от дивидендов, выплачиваемых держателям долевых инструментов. Поправка к МСФО (IAS) 12 разъясняет, что последствия выплаты дивидендов в виде налогов на прибыль (если таковые имеются) в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 9 (т. е. распределение прибыли держателям долевых инструментов пропорционально их долям) следует признавать:

- в момент признания обязательств по выплате таких дивидендов; а также
- в прибыли или убытке, прочем совокупном доходе или отчете об изменениях в капитале, в зависимости от того, где компания первоначально признала прошлые операции или события, которые создали распределяемую прибыль, из которой выплачиваются дивиденды.

Поэтому необходимо связать дивиденды с прошлыми операциями для того, чтобы определить, где следует признать налоговые последствия (если таковые имеются) выплаты дивидендов. Это может потребовать применения суждений, если, например, предприятия выплачивают дивиденды по результатам проверки ликвидности, а не по бухгалтерским резервам. Кроме того, если компании, которых касается данная поправка, в текущее время не разделяют резервы на те, которые получены от операций, признанных в прибыли или убытке, прочем совокупном доходе или отчете об изменениях в капитале, то возможно, потребуется внедрение систем для отслеживания совокупных выплат, осуществляемых из каждой из упомянутых статей (т. е. из прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или отчета об изменениях в капитале).

Данная поправка к МСФО (IAS) 12 вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено. Предприятия должны применять поправку к налоговым последствиям дивидендов, признаваемых в начале самого раннего представленного сравнительного периода или после этой даты.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Если предприятие использует средства, заимствованные на общие цели, для целей создания квалифицируемого актива, то пункт 14 МСФО (IAS) 23 требует применять ставку капитализации к расходам на такой квалифицируемый актив. Такая ставка капитализации определяется как средневзвешенное значение затрат по заимствованным средствам компании, остающимся непогашенными в течение периода, за исключением займов, полученных специально для создания этого или любого иного квалифицируемого актива.

Поправка к МСФО (IAS) 12 разъясняет, как только квалифицируемый актив, финансируемый за счет специальных заимствований, становится готовым к использованию по назначению или к продаже (таким образом, что затраты по займам, понесенные по специальным заимствованиям, больше не могут капитализироваться как часть стоимости этого квалифицируемого актива), такие заимствования становятся частью общих заимствований на общие цели.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(н) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (продолжение)

Поэтому с такого момента применяемая к этим заимствованиям ставка учитывается при определении ставки капитализации, применяемой к заимствованиям на общие цели, указанные в пункте 14.

Данная поправка к МСФО (IAS) 23 вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено. Предприятия обязаны применять поправку только к затратам по займам, возникшим в начале годового отчетного периода, в котором впервые применяется поправка, или после этой даты. Таким образом, она не оказывает никакого влияния на капитал по состоянию на начало самого раннего представляемого периода.

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев).

На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по amortизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.

В 2018 году Компания начала оценку возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

(н) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения.

Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определённые модификации для договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе (метод переменного вознаграждения).
- Упрощённый подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2021 года, или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до неё. В 2019 году Компания планирует начать оценку возможного влияния МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчётность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределённость в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учёта налога на прибыль, когда существует неопределённость налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределённые налоговые трактовки отдельно; допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускаются определённые освобождения при переходе. Компания будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Компания не ожидает, что оно окажет влияние на ее финансовую отчётность.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

4 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец финансового года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Текущие счета в казахстанских банках, в тенге		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	277	6,412
- с кредитным рейтингом от B- до B+	278,622	22,338
- без рейтинга	1,498	-
Итого текущие счета в казахстанских банках, в тенге	280,397	28,750
Наличность в кассе	366	38
Денежные средства и их эквиваленты	280,763	28,788

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными. По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания не имеет денежные средства и их эквиваленты в банках (в 2017 году: не имела) на долю которого приходится более 10% капитала.

5 Счета и депозиты в банках

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Долгосрочные вклады в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от B- до B+	300,000	-
Текущая часть долгосрочных вкладов в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от B- до B+	442,007	3,209,205
Итого долгосрочные вклады в казахстанских банках	742,007	3,209,205
Краткосрочные вклады в казахстанских банках		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	739,767	1,753,431
- с кредитным рейтингом от B- до B+	11,918,750	13,022,483
Итого краткосрочные вклады в казахстанских банках	12,658,517	14,775,914
Итого счета и депозиты в банках	13,400,524	17,985,119

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard and Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Ставки вознаграждения по краткосрочным вкладам в казахстанских банках варьируются в диапазоне от 1.8% до 14.5% в год со сроком погашения в 2019 году (31 декабря 2017 года: от 2% до 15.5% в год со сроком погашения в 2018 году).

Ставка вознаграждения по долгосрочным вкладам в казахстанских банках - 13,5% со сроком погашения в 2021 году (31 декабря 2017 года: от 4% до 15% в год со сроком погашения в 2018 году).

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания имеет счета и депозиты в девяти банках (в 2017 году: в семи банках) на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 13,380,792 тысячи тенге (в 2017 году: 17,257,383 тысячи тенге).

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

6 Финансовые активы

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Еврооблигации, выпущенные казахстанскими банками		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,155,839	675,785
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	421,416	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	666,845	-
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	742,469	-
Итого еврооблигации	<u>2,986,569</u>	<u>675,785</u>
Казначейские облигации США		
- с кредитным рейтингом AAA	1,324,715	-
Итого казначейские облигации США	<u>1,324,715</u>	<u>-</u>
Облигации, выпущенные казахстанскими банками		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	145,456
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	972,213	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	3,075,440	-
Итого облигации, выпущенные казахстанскими банками	<u>4,047,653</u>	<u>145,456</u>
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	794,495	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-
Итого корпоративных облигаций	<u>794,495</u>	<u>-</u>
Государственные облигации		
Казначайские векселя Министерства финансов Республики Казахстан		
- с кредитным рейтингом BBB+	192,934	188,031
Облигации ГУ "Национальный Банк Республики Казахстан"	1,087,841	-
Итого государственных облигаций	<u>1,280,775</u>	<u>188,031</u>
Долевые инструменты		
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	68,459	107
Итого долевых инструментов	<u>68,459</u>	<u>107</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>10,502,666</u>	<u>1,009,379</u>

Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» не имеют котировок на открытом рынке и оцениваются по первоначальной стоимости.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

6 Финансовые активы

Торговые ценные бумаги

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АО "Страховая компания "Standard"	215,761	-
АО "Банк Астаны"	-	364,126
АО "Разведка Добыча "КазМунайГаз	-	68,693
	215,761	432,819

Операции «обратное РЕПО»

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	2,780,019	1,223,055
Начисленные доходы в виде вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	9,865	5,045
	2,789,884	1,228,100

7 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Задолженность страхователей	204,594	163,706
Требования к перестраховщикам по договорам страхования	137,332	119,989
Задолженность перестрахователей	124,686	2,115
Прочая задолженность	7,116	7,652
Резерв по обесценению	(51,965)	(2,086)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	421,763	291,376

Движение резерва по обесценению дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию представлено следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Резерв по обесценению на начало года	(2,086)	-
Начислено за год	(50,417)	(2,086)
Использовано за год	538	-
Резерв по обесценению на конец года	(51,965)	(2,086)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Компания не имела страхователей, на долю которых приходится более 10% капитала.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

7 Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию (продолжение)

Анализ долговых инструментов по срокам ожидаемого погашения, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Непросро- ченные	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Свыше года	Итого
Дебиторская задолженность по страхованию	67,851	62,501	139,305	75,520	76,586	421,763
Итого	67,851	62,501	139,305	75,520	76,586	421,763

Анализ долговых инструментов по срокам ожидаемого погашения, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Непросро- ченные	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	Итого
Дебиторская задолженность по страхованию	74,741	103,287	64,392	48,956	291,376
Итого	74,741	103,287	64,392	48,956	291,376

Анализ по срокам просрочки дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию по состоянию на 31 декабря:

	Всего	Не просроченная и не обесценен- ная		Просроченная и необесце- ненная		Просроченная и обесцененная
		< 30 дней	30-90 дней	91-360 дней	> 360 дней	
2018	473,728	303,792	20,460	16,803	80,708	51,965
2017	293,462	156,912	6,880	75,422	52,162	2,086

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

8 Резервы по договорам страхования

Резервы по договорам страхования жизни могут быть проанализированы следующим образом:

	2018			2017			
	тыс. тенге	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма	тыс. тенге	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве
Резерв по договорам страхования жизни		21,225,295	(2,143)	21,223,152	16,816,472	(1,057)	16,815,415
Резерв по договорам общего страхования		3,755,558	(1,044,133)	2,711,425	2,752,585	(1,671,721)	1,080,864
Итого резервов по договорам страхования		24,980,853	(1,046,276)	23,934,577	19,569,057	(1,672,778)	17,896,279

	2018			2017			
	тыс. тенге	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма	тыс. тенге	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве
С ЭДУ		87,509	(1,785)	85,724	38,969	(800)	38,169
Без ЭДУ		21,137,786	(358)	21,137,428	16,777,503	(257)	16,777,246
Итого резервов по договорам страхования жизни		21,225,295	(2,143)	21,223,152	16,816,472	(1,057)	16,815,415

8 Резервы по договорам страхования, продолжение

Изменения в резервах по договорам страхования жизни в течение года представлены следующим образом:

	2018			2017		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма	
На 1 января	16,816,472	(1,057)	16,815,415	14,134,494	(469)	14,134,025
Принятые премии в течение года	5,910,930	(4,386)	5,906,544	3,345,984	(1,185)	3,344,799
Комиссионные расходы, понесенные в течение года	(98,871)	-	(98,871)	(172,667)	-	(172,667)
Обязательства, уплаченные при наступлении смерти, срока погашения и при отказе, в качестве страховых выплат	(1,290,044)	-	(1,290,044)	(1,025,023)	-	(1,025,023)
Инвестиционный доход	157,360	3,300	160,660	533,684	597	534,281
Изменение в ставке дисконтирования	(270,552)	-	(270,552)	-	-	-
На 31 декабря	21,225,295	(2,143)	21,223,152	16,816,472	(1,057)	16,815,415

Резервы по договорам общего страхования представлены следующим образом:

	2018			2017		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	Чистая сумма	
Резервы по заявленным, но не разрешенным претензиям («РЗНУ»)	455,760	(286,515)	169,245	455,479	(264,079)	191,400
Резервы по произошедшим, но не заявленным претензиям («РПНУ»)	1,246,039	(588,559)	657,480	1,042,065	(539,156)	502,909
Резерв по непогашенным претензиям	1,701,799	(875,074)	826,725	1,497,544	(803,235)	694,309
Резерв по незаработанным премиям	2,053,759	(169,059)	1,884,700	1,255,041	(868,486)	386,555
Итого резервов по договорам общего страхования	3,755,558	(1,044,133)	2,711,425	2,752,585	(1,671,721)	1,080,864
Итого резервов по договорам страхования	24,980,853	(1,046,276)	23,934,577	19,569,057	(1,672,778)	17,896,279

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

8 Резервы по договорам страхования, продолжение

Резерв по убыткам, заявленным страхователями, но не урегулированными и резерв произошедших и не заявленных убытков («РЗНУ» и «РПНУ») представлен следующим образом:

	2018 г.			2017 г.		
	тыс. тенге	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	тыс. тенге	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве
На 1 января		1,497,544	(803,235)	694,309	1,588,580	(972,356)
Претензии, понесенные в текущем году убытка		278,458	(192,743)	85,715	352,617	(222,266)
Изменение в претензиях, понесенных в предыдущие годы убытка		283,078	(71,195)	211,883	(154,605)	187,972
Претензии, оплаченные в течение года		(357,281)	192,099	(165,182)	(289,048)	203,415
На 31 декабря		1,701,799	(875,074)	826,725	1,497,544	(803,235)
						694,309

Корректировка по претензиям, произошедшим в предыдущие годы убытка, вследствие изменений в допущениях отражает изменение в РПНУ вследствие изменений в оценке, рассчитанных на основании статистических данных, уточненных в отчетных периодах.

Резерв по незаработанным премиям может быть проанализирован следующим образом:

	2018 г.			2017 г.		
	тыс. тенге	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве	тыс. тенге	Резервы по договорам страхования	Доля перестраховщиков в резерве
На 1 января		1,255,041	(868,486)	386,555	1,222,797	(746,067)
Принятые премии в течение года		3,043,512	(515,951)	2,527,561	2,523,802	(1,763,972)
Премии, заработанные в течение года		(2,244,794)	1,215,378	(1,029,416)	(2,491,558)	1,641,553
На 31 декабря		2,053,759	(169,059)	1,884,700	1,255,041	(868,486)
						386,555

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

9 Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Задолженность перед перестраховщиками и пере- страхователями	28,628	175,779
Задолженность перед страхователями	91,628	45,158
Авансы, полученные по страховой деятельности	248,257	27,634
Задолженность перед агентами	101,523	7,575
Кредиторская задолженность по страхованию и пе- рестрахованию	470,036	256,146

10 Расход по подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующими позициями:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Текущий подоходный налог		
Отчетный период	(208,208)	(191,196)
Переплаченный в прошлых отчетных периодах		
Отложенный подоходный налог		
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и прекращения признания отложенного налогового актива	51,704	(19,295)
Расходы по подоходному налогу	(156,504)	(210,491)

В 2018 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2017 г.: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге	
	%	%	
Доход до налогообложения	728,730	939,803	100
Подоходный налог, рассчитанный по применяемой налоговой ставке	(145,746)	(187,961)	(20)
Необлагаемые доходы	12,920	27,510	2.0
Невычитаемые расходы от изменений в ре- зервах	(21,516)	(46,681)	(4.97)
Невычитаемые административные расходы	(2,162)	(3,359)	(0.36)
	(156,504)	(210,491)	21

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и обязательств на 31 декабря 2017 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Компания получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Компании использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

10 Расход по подоходному налогу, продолжение

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2018 г.	Отражено в со- ставе капитала	Отражено в составе при- были или убытка	Остаток на 31 декабря 2018 г.
Основные средства	(50,871)	-	37,896	(12,975)
Прочие активы	(6,947)	(1,208)	5,175	(2,980)
Прочее	9,067	-	8,633	17,700
	(48,751)	(1,208)	51,704	1,745

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2017 г.	Отражено в со- ставе капитала	Отражено в составе при- были или убытка	Остаток на 31 декабря 2017 г.
Основные средства	(22,067)	(3,686)	(25,118)	(50,871)
Прочие активы	(5,563)	(1,384)	-	(6,947)
Прочее	3,244	-	5,823	9,067
	(24,386)	(5,070)	(19,295)	(48,751)

11 Основные средства

тыс. тенге	Здания и сооружения	Оборудо- вание	Транспортн ые средства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	985,684	31,657	77,601	38,377	1,133,319
Поступления	471,980	15,400	16,573	10,520	514,473
Выбытия	-	(2,006)	-	(928)	(2,934)
Переоценка	18,432	-	-	-	18,432
Остаток на 31 декабря 2017 года	1,476,096	45,051	94,174	47,969	1,663,290
Поступления	-	20,672	-	5,432	26,104
Выбытия	(1,385,684)	(2,978)	(80,769)	(20,721)	(1,490,152)
Остаток на 31 декабря 2018 года	90,412	62,745	13,405	32,680	199,242
Износ					
Остаток на 1 января 2017 года	(1,192)	(14,338)	(12,697)	(6,498)	(34,725)
Износ за отчетный год	(26,927)	(7,741)	(18,202)	(4,853)	(57,723)
Выбытия	-	1,925	-	568	2,493
Остаток на 31 декабря 2017 года	(28,119)	(20,154)	(30,899)	(10,783)	(89,955)
Износ за отчетный год	(11,037)	(13,546)	(6,908)	(4,185)	(35,676)
Выбытия	36,072	842	30,118	4,366	71,398
Остаток на 31 декабря 2018 года	(3,084)	(32,858)	(7,689)	(10,602)	(54,233)
Балансовая стоимость					
На 1 января 2017 года	984,492	17,319	64,904	31,879	1,098,594
На 31 декабря 2017 года	1,447,977	24,897	63,275	37,186	1,573,335
На 31 декабря 2018 года	87,328	29,887	5,716	22,078	145,009

Балансовая стоимость полностью самортизованных основных средств по состоянию на 31.12.2018 года составляет 13,587 тыс. тенге (31.12.2017: 10,949 тыс. тенге).

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

12 Прочие активы и обязательства и операции «РЕПО»

Прочие активы включают:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Нематериальные активы - программное обеспечение	39,214	42,458
Предоплата по налогам	12,305	11,558
Краткосрочные авансы выданные	13,399	5,462
Расходы будущих периодов	3,611	1,782
Сырье и материалы	1,804	1,490
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	5,579	1,486
Резерв по обесценению	(400)	(400)
Прочие активы	75,512	63,836

Независимая оценка программного обеспечения как части нематериальных активов была проведена ТОО «M&R Consulting» в 2018 году. В качестве основы для проведения оценки был использован рыночный подход. Рыночный подход был основан на результатах анализа сопоставимых продаж схожего программного обеспечения.

Прочие обязательства включают:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Задолженность перед сотрудниками	57,297	35,447
Корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате	34,208	11,197
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	97,247	27,400
Прочие обязательства	188,752	74,044

Операции «РЕПО»

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	250,000	-
Начисленные расходы в виде вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	305	-
250,305	250,305	-

В качестве обеспечения по операциям «РЕПО» выступают Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан в количестве 698 041 штук.

13 Капитал

(а) Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов акционерный капитал состоял из простых акций.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Компании на распределение резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1,499,999 тысяч тенге (2017: дивиденды не были объявлены и не выплачивались). Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию составил 843,17 тенге.

Общее количество объявленных простых акций на 31 декабря 2018 года составляет 1,800,000 штук, из них 1,779,000 были размещены и полностью оплачены (31 декабря 2017 года: 1,800,000 штук, 1,779,000 были размещены и полностью оплачены).

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

13 Капитал (продолжение)

(б) Управление капиталом

Компания является объектом нормативных требований Республики Казахстан в отношении маржи платежеспособности, устанавливаемых нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан («НБРК»). Компания обязана поддерживать норматив достаточности маржи платежеспособности не менее 1. Норматив маржи платежеспособности определяется делением фактической маржи платежеспособности на минимально-необходимую маржу платежеспособности. Минимально-необходимая маржа платежеспособности рассчитывается на основании нескольких факторов, включающих чистые заработанные премии, претензии выплаченные и премии, переданные зарубежным перестраховщикам. По состоянию на 31 декабря 2018 года норматив маржи платежеспособности составлял 1.82 (31 декабря 2017 года: 3.36). Снижение показателя обусловлено уменьшением высоколиквидных активов в связи с выплатой дивидендов в 2018 году, а также с увеличением расчетной величины минимальной маржи платежеспособности над минимальным размером гарантийного фонда.

(в) Резерв по переоценке

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Резерв по переоценке на начало года	112,796	35,318
Списано за год	(839,693)	(44,261)
Начислено за год	797,822	121,739
Резерв по переоценке на конец года	70,925	112,796

14 Премии заработанные, брутто

	2018 г. тыс. тенге			2017 г. тыс. тенге		
	Договоры по страхо- ванию жизни	Договоры об- щего страхо- вания	Итого	Договоры по страхованию жизни	Договоры об- щего страхо- вания	Итого
Премии по пря- мому страхованию	5,377,191	3,034,456	8,411,647	3,345,983	2,523,803	5,869,786
Общая сумма из- менений в ре- зерве по незара- ботанным пре- миям	-	(798,718)	(798,718)	-	(32,244)	(32,244)
Премии, зарабо- танные по до- говорам страхо- вания, общая сумма	5,377,191	2,235,738	7,612,929	3,345,983	2,491,559	5,837,542
Премии по исходя- щему перестрахо- ванию	(4,386)	(1,196,327)	(1,200,713)	(1,221)	(1,641,553)	(1,642,774)
Изменения в ре- зерве по незара- ботанным пре- миям, передан- ным перестрахов- щикам	-	680,376	680,376	-	(134,469)	(134,469)
Премии, передан- ные перестрахов- щикам по страхо- вым договорам	(4,386)	(515,951)	(520,337)	(1,221)	(1,776,022)	(1,777,243)
Чистые премии по договорам страхования	5,372,805	1,719,787	7,092,592	3,344,762	715,537	4,060,299

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

14 Премии заработанные брутто, (продолжение)

Увеличение чистых премий по договорам страхования в 2018 году обусловлено увеличением объемов премий по пенсионному аннуитету, а также запуском новых продуктов по страхованию жизни. Так как сумма перестрахования по классу страхования жизни передается в перестрахование в незначительных объемах, а пенсионный аннуитет не передается в перестрахование, премия по данным видам страхования остается на собственном удержании Компании, увеличивая тем самым сумму заработанных страховых премий. С июля 2018 года, все премии по страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, которые ранее перестраховывались в компаниях общего страхования, остаются на собственном удержании, что также повлияло на увеличение премий.

15 Страховые претензии понесенные

	2018 г. тыс. тенге			2017 г. тыс. тенге		
	Договоры по страхованию жизни	Договора об- щего страхо- вания	Итого	Договоры по страхованию жизни	общего страхова- ния	Итого
Страховые пре- тензии поне- сенные	(1,290,043) *	(357,943)	(1,647,986)	(1,025,023) *	(289,048)	(1,314,071)
Доля перестра- ховщиков в претензиях по- несенных	-	192,099	192,099	-	215,500	215,500
Страховые претензии по- несенные, за вычетом пере- страхования	<u>(1,290,043)</u>	<u>(165,844)</u>	<u>(1,455,887)</u>	<u>(1,025,023)</u>	<u>(73,548)</u>	<u>(1,098,571)</u>
Изменение в резерве по до- говорам стра- хования	(3,610,105)	(1,002,973)	(4,613,078)	(2,649,734)	58,792	(2,590,942)
Изменение доли перестра- ховщиков в ре- зервах по до- говорам страхо- вания	1,086	(627,588)	(626,502)	588	(46,702)	(46,114)
Чистые изме- нения в резер- вах по догово- рам страхо- вания	<u>(3,609,019)</u>	<u>(1,630,561)</u>	<u>(5,239,580)</u>	<u>(2,649,146)</u>	<u>12,090</u>	<u>(2,637,056)</u>
Предметные претензии наличные, нетто	<u>(4,899,062)</u>	<u>(1,796,405)</u>	<u>(6,695,467)</u>	<u>(3,674,169)</u>	<u>(61,458)</u>	<u>(3,735,627)</u>

*Страховые претензии, понесенные в размере 260,970 тысяч тенге (в 2017 году: 245,917 тысяч тенге) из общей суммы 1,290,043 тысячи тенге (в 2017 году: 1,025,023 тысяч тенге) включают претензии по аннуитетным договорам (договорам страхования жизни), заключенным в рамках соглашений о страховании ответственности работодателя (договоры общего страхования).

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

16 Инвестиционный доход

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Процентный доход / (расход)		
Счета и депозиты в банках	1,596,490	1,986,498
Операции «обратного РЕПО»	302,423	92,564
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	344,460	84,612
Операции «РЕПО»	(5,781)	-
Прочий инвестиционный доход/(убыток)		
Доход по дивидендам	44,755	517
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли и убытка	(12,824)	(1,081)
Чистый доход/ (убыток) от операций с торговыми ценными бумагами	(76,855)	54,017
Чистые процентные доходы	2,192,668	2,217,127

17 Комиссионные расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Агенты	(272,724)	(263,526)
Комиссионные расходы	(272,724)	(263,526)
	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расходы будущих периодов по состоянию на начало года	47,773	58,188
Амортизация расходов будущих периодов за год	(381,196)	(406,903)
Расходы будущих периодов текущего года	759,123	396,488
Расходы будущих периодов по состоянию на конец года	425,700	47,773

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

18 Расходы на персонал и прочие операционные расходы/(доходы)

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Заработка плата и премии	1,560,862	473,012
Затраты на социальное обеспечение	142,234	44,703
Затраты на персонал	1,703,096	517,715
Профессиональные услуги	42,639	408,399
Износ и амортизация	45,787	69,065
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1,797	67,839
Маркетинг и реклама	94,441	62,788
Транспортные услуги	19,719	18,990
Поддержка программного обеспечения и компьютерной техники	10,476	17,878
Налоги кроме налога на прибыль	7,242	17,107
Содержание и аренда помещений	43,293	16,482
Комиссионные банка	12,537	14,954
Членские взносы	752	6,120
Услуги связи	13,140	4,949
Командировочные и сопутствующие расходы	4,855	3,811
Расходы по формированию резервов провизий по прочей дебиторской задолженности	49,879	2,486
Расходы на страхование	5,700	552
Офисные принадлежности	705	573
Расход / (Доход) от выбытия основных средств	997	126
Прочие расходы	69,294	69,738
Прочие операционные расходы	423,253	781,857

В 2018 году Компания внесла изменения в Положение о мотивации работников структурных подразделений, связанных с продажами. Согласного данного положения, система оплаты труда работникам структурных подразделений, связанных с продажами, включает следующие виды выплат: заработка плата, бонус и выработка. Выработка выплачивается в целях развития продаж Управляющим директорам/Директорам подразделений/ Менеджерам по продажам, связанным с продажами страховых продуктов «Обязательное страхование работников от несчастных случаев» (ОСРНС) и «Пенсионный аннуитет» (ПА). Таким образом, расходы, связанные с мотивацией работников в 2018 году, составили 908,629 тыс. тенге, что привело к значительному увеличению статьи расходов на персонал по сравнению с 2017 годом.

Снижение расходов по профессиональным услугам обусловлено тем, что в 2018 году Компания приняла решение отказаться от данного вида услуг, так как поставленные цели по привлечению потенциальных клиентов, развитию агентской сети, узнаваемости бренда были достигнуты.

19 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Страховой риск, рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(a) Структура управления

Основной целью структуры управления рисками и финансового управления Компании является защита акционеров Компании от событий, которые препятствуют устойчивому достижению финансовых результатов, включая неспособность использовать возможности. Ключевой персонал признаёт важность наличия эффективной и действенной системы управления рисками.

19 Управление рисками (продолжение)

(а) Структура управления (продолжение)

На основании информации Совета директоров и своих Комитетов, Компания установила четкие компетенции службы управления рисками. Они дополнены четкой организационной структурой с документально оформленными делегированными полномочиями и ответственностью от Совета директоров к Правлению.

Совет директоров утверждает политику Компании в области управления рисками и регулярно проводит заседания для утверждения коммерческих, нормативных и внутренних организационных требований к таким политикам. Данные политики определяют порядок выявления и интерпретации риска Компанией, структуру лимитов для обеспечения необходимого качества и диверсификации активов, соответствие стратегии по страхованию и перестрахованию корпоративным целям и уточняют требования к отчётности.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Компания заключает факультативные и облигаторные соглашения перестрахования с перестраховщиками резидентами и нерезидентами. Контракты по перестрахованию не освобождают Компанию от её обязательств перед страхователями. Компания оценивает финансовое положение своих перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска и экономические характеристики перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатёжеспособности перестраховщиков.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита обеспечивает внутренние контроли в целях совершенствования деятельности Компании. Служба Внутреннего Аудита проводит обсуждение результатов проверки с руководством и представляет свое заключение и рекомендации Совету директоров.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Компании к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Компании включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

(б) Структура управления капиталом

Политика Компании по управлению капиталом в отношении страховой деятельности и деятельности, не связанной со страхованием, заключается в поддержании достаточного капитала для выполнения нормативных требований, предусмотренных законом «Об акционерных обществах», в том числе любых дополнительных сумм, в соответствии с требованиями НБРК. Компания стремится к оптимизации структуры и источников капитала, чтобы обеспечить максимальную доходность для акционеров и страхователей.

Подход Компании к управлению капиталом включает управление активами, обязательствами и рисками на скординированной основе, оценку дефицита между указанным и требуемым уровнем капитала на регулярной основе и принятие соответствующих мер, чтобы повлиять на позиции капитала Компании в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска. Основным источником капитала, используемого Компанией, являются средства акционеров. Уровень достаточности капитала прогнозируется обычно на периодической основе и оценивается по отношению к прогнозируемым суммам доступного капитала и ожидаемой внутренней норме доходности, включая анализ рисков и анализ чувствительности.

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами

Финансовые риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным и долевым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Основным риском, которому подвержена Компания, является риск изменения процентной ставки, обусловленный характером её инвестиций и обязательств. Компания управляет этими позициями в рамках Совета по управлению активами и пассивами, который является коллегиальным органом по принятию инвестиционных решений.

Управление активами и обязательствами Компании взаимосвязано с управлением финансовыми рисками, связанными с прочими финансовыми активами и обязательствами Компании, которые непосредственно не связаны со страховыми обязательствами. Неотъемлемой частью политики управления страховыми риском, является обеспечение достаточного денежного потока в каждом периоде, для выполнения обязательств, возникающих по договорам страхования.

Страховой риск

Основной риск, с которым Компания сталкивается по договорам страхования, заключается в том, что фактические выплаты страховой суммы или время их выплат отличаются от ожидаемых. На это оказывают влияние такие факторы как частота заявления убытков, размер заявляемых убытков, фактические выплаты страховых сумм и последующее развитие долгосрочных требований. Таким образом, целью Компании является обеспечение достаточных имеющихся в наличии резервов для оплаты данных обязательств.

Подверженность рискам снижается посредством диверсификации по большому портфелю страховых договоров. Изменчивость рисков также уменьшается посредством тщательного отбора и внедрения стандартов по стратегии страхования, а также использования договоров перестрахования.

Компания приобретает перестрахование в рамках своей программы по снижению рисков. Переданное перестрахование размещается как на пропорциональной, так и не на пропорциональной основе. Большая часть пропорционального перестрахования является квотным долевым перестрахованием, которое изымается для снижения общего риска Компании по определенным классам бизнеса. Непропорциональное перестрахование является преимущественно экспедентным перестрахованием, разработанным для снижения чистого риска Компании по убыткам, вызванным катастрофами. Лимиты удержания для экспедентного страхования варьируются в зависимости от продукта.

Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются способом, согласующимся с положением о неурегулированных претензиях, в соответствии с контрактами на перестрахование. Хотя у Компании имеются договоренности по перестрахованию, Компания не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, и, таким образом, существует кредитный риск в отношении переданного страхования в той степени, в которой перестраховщик не в состоянии выполнить свои обязательства, предполагаемые такими договорами перестрахования.

Компания подвержена концентрациям риска по перестраховщикам ввиду характера рынка перестрахования и ограниченного ряда перестраховщиков с приемлемыми кредитными рейтингами. В Компании действует политика для управления рисками контрагентов по перестрахованию, и регулярно оценивается влияние невыполнения денежных обязательств со стороны перестраховщиков.

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Страховой риск (продолжение)

Коэффициенты убыточности с учетом доли перестраховщика Компании в 2018 году по договорам ОСРНС составили 21.99% (2017 год: 7.10%).

Коэффициенты убыточности с учетом доли перестраховщика Компании в 2018 году в целом по страховому портфелю составили 23.15% (2017 год: 3.15%).

Увеличение коэффициентов убыточности Компании связано со снижением заработанной премии в 2018 году на 12% и увеличением в два раза резервов убытков с учетом доли перестраховщика. Уменьшение заработанной премии связано с тем, что в 2018 году основной сбор страховых премий по рисковым видам страхования пришелся на вторую половину года. Увеличение резервов убытков с учетом доли перестраховщика связано с изменением статистики развития убытков в 2017г.

Компания осуществляет свою деятельность по двум основным формам страхования, которые определяют концентрацию страхового риска: добровольное страхование и обязательное страхование. Добровольное страхование жизни в Компании представлено продуктами аннуитетного страхования: пенсионный аннуитет «Зрелый капитал», аннуитет в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая, срочное страхование жизни «Кредит доверия» (для кредитозаемщиков), страхование от несчастных случаев, срочное страхование жизни с уменьшающейся страховой суммой, накопительное страхование жизни с участием в прибыли страховщика и накопительное страхование жизни в пользу ребенка с участием в прибыли страховщика. Компания предлагает продукт обязательного страхования - обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей «Штатная защита».

Ниже указаны условия договоров страхования, описание и характеристики группировок договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих движений денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования.

Договоры страхования - Пенсионный аннуитет

Согласно требованиям договоров пенсионного аннуитета, Компания осуществляет выплаты застрахованным лицам, сделавшим перевод своих пенсионных накоплений в Компанию. Компания рассчитывает аннуитетный платеж на основании полученных пенсионных накоплений, возраста и пола застрахованного лица и ставки доходности по состоянию на дату подписания договора. Договора пенсионного аннуитета подразделяются на два вида: бессрочные - аннуитетные платежи осуществляются до конца жизни застрахованного лица и срочные - платежи осуществляются до конца срока договора, оба вида имеют элемент гарантированного периода платежей в течение, которого платежи осуществляются застрахованному лицу или выгодоприобретателю.

Договоры страхования - Обязательное страхование работника от несчастного случая при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей

Целью обязательного страхования работника от несчастного случая является обеспечение защиты законных интересов работников, жизни и здоровью которых нанесен ущерб при выполнении им служебных обязанностей. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Компанией. Сумма, подлежащая выплате работнику в случае смерти или причинения ущерба его/ее здоровью, является фиксированной в соответствии с законами Республики Казахстан. В целом, обязательное страхование работника от несчастного случая рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Страховой риск (продолжение)

Договоры страхования - Аннуитет в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая

Аннуитет в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая возникает из договоров в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая и представляет собой определенную сумму аннуитетной выплаты застрахованному лицу после подтверждения инвалидности. Аннуитетный платеж рассчитывается на основании степени утраты профессиональной трудоспособности, средней заработной платы пострадавшего лица и в случае смерти работника количества иждивенцев, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Аннуитетные платежи осуществляются до окончания срока установления утраты трудоспособности, или до достижения пенсионного возраста работником, или смерти застрахованного лица (в случае смерти работника платежи осуществляются до тех пор, пока получатели выплат по закону будут являться иждивенцами).

В случае смерти, по причинам, связанным с несчастным случаем, Компания продолжает осуществлять платежи выгодоприобретателям.

По договорам общего страхования наиболее существенными являются риски, возникающие из-за несчастных случаев, приводящих к утрате профессиональной трудоспособности или смерти работника. Данные риски существенно различаются в зависимости от класса застрахованного риска.

Вышеуказанные риски снижаются путем диверсификации по большому портфелю страховых договоров и географических регионов Казахстана.

Ключевые допущения, применяемые для определения резервов по страхованию

Договоры страхования жизни

При определении обязательств и при выборе допущений необходимо вынесение суждения на уровне материальности. Применяемые допущения основаны на имеющемся опыте, текущих внутренних данных, внешних рыночных индексах и стандартах, которые отражают текущие рыночные цены, и прочей публикуемой информации. Допущения и целесообразные расчеты определяются на дату оценки, и возможное положительное влияние добровольного изъятия в расчет не берется. В последующем допущения оцениваются на постоянной основе для обеспечения реальных и обоснованных оценок.

Ниже представлены основные допущения, по отношению к которым оценка обязательств является особо чувствительной:

Коэффициент смертности

Допущения основаны на стандартных данных по отрасли и по стране в целом в соответствии с типом контракта. Они отражают недавний исторический опыт и, при необходимости, корректируются в соответствии с опытом самой Компании. Для ожидаемых в будущем улучшений показателей создан соответствующий умеренный резерв. Допущения разграничиваются на основании пола, возраста и типа контрактов. Для расчета страховых обязательств по классу аннуитет в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая (ОСОР) Компания использует таблицы смертности, утвержденные постановлением АФН РК от 01.03.2010 №28.

Уменьшение данного коэффициента приведет к большим убыткам, что приведет к увеличению расходов и снижению доходов Компании.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Страховой риск (продолжение)

Договоры страхования - Аннуитет в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая (продолжение)

Расходы

Допущения об операционных расходах отражают прогнозируемые расходы на ведение и обслуживание действующих договоров страхования и связанные с ними накладные расходы. Текущий уровень расходов рассматривается как соответствующая база расходов, скорректированная, при необходимости, на ожидаемую инфляцию расходов. В 2018 году сумма таких расходов на один контракт составила 3% от аннуитетных выплат по пенсионному аннуитету и по аннуитету в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая(ОСОР) (2017: 3% тенге по пенсионному аннуитету и по ОСОР).

Увеличение уровня расходов приведет к увеличению затрат, снижая тем самым прибыль Компании.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Договоры страхования жизни (продолжение)

Ставка дисконтирования

Обязательства по страхованию жизни определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых страховых выплат и будущих административных расходов, непосредственно относящихся к контракту. Ставки дисконтирования основаны на нынешних ставках отраслевых рисков, скорректированных на собственный риск Компании. Наиболее значительными классами страхования для Компании являются пенсионный аннуитет и аннуитет в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастного случая (ОСОР) по которым ставка дисконтирования, используемая для расчета страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года, составила до 6% (на 31 декабря 2017 года: до 6%).

Снижение ставок дисконтирования увеличит объем страховых обязательств и, тем самым, приведет к снижению доходов Компании.

Чувствительность к изменению отдельных показателей

Следующий анализ проведён в отношении обоснованно возможных изменений в ключевых допущениях, причём все другие допущения приняты величинами постоянными, и показывает влияние на общую и чистую сумму обязательств по контракту и доход до налогообложения. Корреляция допущений окажет существенное влияние на определение окончательных обязательств по убыткам, однако, для того чтобы продемонстрировать влияние вследствие изменения в допущениях, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе. Необходимо отметить то, что изменения в этих допущениях являются нелинейными.

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Изменение в допущениях	Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования		Влияние на доход до налогообложения
		20%	-20%	
Уровень смертности	20%	(1,080,058)	(1,080,058)	
Уровень смертности	-20%	1,411,524	1,411,524	
Расходы	30%	258,672	258,672	
Расходы	-30%	(251,272)	(251,272)	
Ставка дисконтирования	5%	(651,646)	(651,646)	
Ставка дисконтирования	-5%	697,209	697,209	

Эффект от изменения допущений на общую и чистую сумму резервов по договорам страхования остается неизменным, в связи с тем, что активы перестрахования по договорам страхования жизни являются не существенными.

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Изменение в допущениях	Увеличение/ (уменьшение) в общей сумме обязательств по договорам страхования		Влияние на доход до налогообложения
		20%	-20%	
Уровень смертности	20%	(855,502)	(855,502)	
Уровень смертности	-20%	1,118,053	1,118,053	
Расходы	30%	204,891	204,891	
Расходы	-30%	(199,030)	(199,030)	
Ставка дисконтирования	5%	(492,595)	(492,595)	
Ставка дисконтирования	-5%	527,037	527,037	

Резервы убытков по договорам страхования (в т.ч. убытков произошедших, но не урегулированных страхователями и убытков произошедших, но не заявленных страхователями) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по понесенным убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на отчетную дату, включая уведомления о потенциальных убытках, опыт работы с аналогичными убытками и прецедентное право на отчетную дату.

Компания использует всю возможную и доступную в настоящее время информацию для оценки резерва по заявленным убыткам, включая расходы по корректировке резерва по каждому классу договоров страхования.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Договоры общего страхования (продолжение)

Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам («РПНУ») был оценен согласно пункту 12 главы 2 Постановления Правления НБРК от 6 мая 2014 года № 76 «Об утверждении требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре» (Постановление №76), РПНУ составляет не менее 5 (пять) процентов от суммы страховых премий, начисленных по договорам страхования (перестрахования) за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета по следующим классам страхования: страхование от несчастных случаев, страхование на случай болезни и срочное страхование жизни. Выбор данного метода расчета РПНУ обосновывается тем, что Компания обладает малой статистикой заявленных претензий.

Компания с увеличением статистики заявленных претензий предполагает перейти на оценку РПНУ на основе истории развития убытков прошлых периодов. РПНУ по договорам обязательного страхования работника от несчастного случая рассчитываются с использованием метода Борнхьюттера-Фергюсона, также РПНУ увеличен на сумму обязательств страховой (перестраховочной) организации, связанной с переосвидетельствованием и (или) продлением степени утраты трудоспособности, ухудшением здоровья выгодоприобретателя.

Таблица развития заявленных претензий

В следующих таблицах приведены нарастающим итогом оценки резервов по претензиям, включая как заявленные, так и произошедшие, но не заявленные убытки на каждую отчетную дату по каждому последующему году убытка вместе с совокупными платежами по настоящее время.

Информация о развитии заявленных претензий доступна за последние три года.

Общая сумма резерва по непогашенным претензиям по договорам страхования:

тыс. тенге	2016	2017	2018	Итого
Год происшествия				
Претензии				
На конец года происшествия	363,491	486,901	484,026	970,927
Спустя один год	224,703	401,898	-	401,898
Спустя два года	184,503	-	-	184,503
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	184,503	401,898	484,026	1,070,427
Платежи				
На конец года происшествия	(101,499)	(121,424)	(189,142)	(310,566)
Спустя один год	(52,831)	(96,062)	-	(96,062)
Спустя два года	(10,294)	-	-	(10,294)
Платежи нарастающим итогом на настоящую дату	(10,294)	(96,062)	(189,142)	(295,498)
Итого общая часть резерва на непогашенные претензии по договорам общего страхования	174,209	305,836	294,884	774,929

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компания управляет с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Компания управляет кредитным риском посредством применения следующих политик и процедур:

Дебиторская задолженность по страхованию

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования, связанный с не поступлением премий или взносов, сохраняется в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования. По истечении этого срока необходимо либо произвести оплату в соответствии с условиями договора, либо аннулировать договор.

Кредитный риск по перестрахованию

Несмотря на то, что Компания может заключать договоры перестрахования, она не освобождается от своих прямых обязательств перед своими страхователями, поэтому существует кредитный риск по доле перестраховщика в той степени, в которой перестраховщик не способен выполнить свои обязательства по договорам перестрахования.

Компания подвержена концентрациям риска по перестраховщикам ввиду характера рынка перестрахования и ограниченного ряда перестраховщиков с приемлемыми кредитными рейтингами. Компания проводит постоянный мониторинг подверженности кредитному риску по отдельным перестраховщикам и регулярную переоценку кредитоспособности своих клиентов. Помимо анализа отдельных клиентов, Служба управления рисков оценивает кредитный портфель с точки зрения концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты	280,763	28,788
Счета и депозиты в банках	13,400,524	17,985,119
Операции «Обратное РЕПО»	2,789,884	1,228,100
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,502,666	1,009,379
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	421,763	291,376
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,046,276	1,672,778
Прочие финансовые активы	5,428	1,335
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	28,447,304	22,216,875

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Географическая концентрация денежных активов Компании представлена следующим образом:

	2018 г.			2017 г.		
	Республика Ка- захстан	ОЭСР и прочее	Итого	Республика Ка- захстан	ОЭСР и прочее	Итого
тыс. тенге						
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	280,763	-	280,763	28,788	-	28,788
Счета и депозиты в банках	13,400,524	-	13,400,524	17,985,119	-	17,985,119
Операции «Обратное РЕПО»	2,789,884	-	2,789,884	1,228,100	-	1,228,100
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для про- дажи	8,756,535	1,746,131	10,502,666	1,009,379	-	1,009,379
Дебиторская задолженность по страхованию и пере- страхованию	397,735	24,028	421,763	280,533	10,843	291,376
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	1,044,133	2,143	1,046,276	1,672,288	490	1,672,778
Прочие финансовые активы	5,428	-	5,428	1,335	-	1,335
Итого активов	26,675 002	1,772,302	28,447,304	22,205,542	11,333	22,216,875

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией, представляет собой ежедневные требования по её доступным денежным ресурсам в отношении требований, возникающих по договорам страхования.

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению.

Финансовые обязательства

31 декабря 2018 года

тыс. тенге

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Резервы по договорам страхования

Прочие финансовые обязательства

Итого финансовых обязательств

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
351,131	118,905	-	-	-	470,036
218,922	2,480,042	1,559,065	20,722,824	24,980,853	
57,297	-	-	-	4,236	61,533
627,350	2,598,947	1,559,065	20,727,060	25,512,422	

Финансовые обязательства

31 декабря 2017 года

тыс. тенге

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Резервы по договорам страхования

Прочие финансовые обязательства

Итого финансовых обязательств

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
147,701	75,218	33,183	44	256,146	
295,812	1,665,699	1,461,576	16,145,970	19,569,057	
38,861	-	-	4,236	43,097	
482,374	1,740,917	1,494,759	16,150,250	19,868,300	

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Компания подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Валютный риск

Компания подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. Подверженность Компании валютному риску была следующей:

2018	USD	KZT	Итого
АКТИВЫ			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
наличии для продажи	4,311,283	6,191,383	10,502,666
Счета и депозиты в банках	178,701	13,221,823	13,400,524
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	70	421,693	421,763
Нетто позиция	4,490,054	19,834,899	24,324,953

2017	USD	KZT	Итого
АКТИВЫ			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
наличии для продажи	675,785	333,594	1,009,379
Торговые ценные бумаги	68,693	364,126	432,819
Счета и депозиты в банках	2,340,657	15,644,462	17,985,119
Нетто позиция	3,085,135	16,342,182	19,427,317

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

19 Управление рисками (продолжение)

(в) Структура управления активами и обязательствами (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	267,489	58,959
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(267,489)	(58,959)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства на счетах в банке, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой значительный баланс активов, деноминированных в долларах США, на сумму 178,701 тысяч тенге, 4,311,283 тыс. тенге соответственно (31 декабря 2017 года: средства на счетах в банке, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, также торговые ценные бумаги, представляют собой значительный баланс активов, деноминированных в долларах США, на сумму 2,340,657 тысяч тенге, 675,785 тыс. тенге, 68,693 тыс. тенге, соответственно).

Падение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующей валюте по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Компания рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2017 год: 20%).	898,011	617,027

Рост курса тенге по отношению к ранее указанной валюте по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

20 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании в будущем.

(б) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Такая неопределенность может, в частности, относится к расходам, подлежащим вычету при определении налогооблагаемого дохода. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, в связи с этим какие-либо резервы в финансовой отчетности начислены не были.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов и отнесения на вычеты расходов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Финансовые ин- струменты, оцени- ваемые по спровед- ливой стоимости, изменения которой отражаются в со- ставе прибыли или убытка за период	Займы и деби- торская задол- женность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учиты- ваемые по амортизиро- ванной стоимо- сти	Итого балансо- вой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты		280,763			280,763	280,763
Счета и депозиты в банках		13,400,524			13,400,524	13,400,524
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для про- дажи			10,502,666		10,502,666	10,434,207
Торговые ценные бумаги	215,761				215,761	215,761
Операции «обратное РЕПО»				2,789,884	2,789,884	2,789,884
Дебиторская задолженность по страхованию и пе- рестрахованию		421,763			421,763	421,763
Прочие финансовые активы		5,428			5,428	5,428
	215,761	14,108,478	10,502,666	2,789,884	27,616,789	27,548,330
Кредиторская задолженность по страхованию и пе- рестрахованию		-	-	470,036	470,036	470,036
Операции «РЕПО»		-	-	250,305	250,305	250,305
Прочие финансовые обязательства		-	-	61,533	61,533	61,533
	-	-	-	781,874	781,874	781,874

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	Финансовые ин- струменты, оцени- ваемые по спровед- ливой стоимости, изменения которой отражаются в со- ставе прибыли или убытка за период	Займы и деби- торская задол- женность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учты- ваемые по амортизиро- ванной стоимо- сти	Итого балансо- вой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	28,788	-	-	28,788	28,788
Счета и депозиты в банках	-	17,985,119	-	-	17,985,119	17,985,119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для про- дажи	-	1,009,379	-	-	1,009,379	1,009,272
Торговые ценные бумаги	432,819	-	-	-	432,819	432,819
Операции «обратное РЕПО»	-	-	1,228,100	1,228,100	1,228,100	1,228,100
Дебиторская задолженность по страхованию и пе- рестрахованию	-	291,376	-	-	291,376	291,376
Прочие финансовые активы	-	1,335	-	-	1,335	1,335
	432,819	18,306,618	1,009,379	1,228,100	20,976,916	20,976,809
Кредиторская задолженность по страхованию и пе- рестрахованию	-	-	-	256,146	256,146	256,146
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	43,097	43,097	43,097
	-	-	-	299,243	299,243	299,243

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляющейся на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства - урегулированы. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки. Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляющаяся на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитываяющей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости функция контроля оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Компанией для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

2018 г.	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	-	215,761	215,761
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,311,284	6,122,923	10,434,207
	4,311,284	6,338,684	10,649,968

2017 г.	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	432,819	-	432,819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	675,785	333,487	1,009,272
	1,108,604	333,487	1,442,091

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(6) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	13,400,524	-	13,400,524	13,400,524
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	76,586	76,586	76,586
Прочие финансовые активы	-	5,428	5,428	5,428
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства	-	61,533	61,533	61,533

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Счета и депозиты в банках	17,985,119	-	17,985,119	17,985,119
Прочие финансовые активы	-	1,335	1,335	1,335
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	-	256,146	256,146	256,146
Прочие финансовые обязательства	-	43,097	43,097	43,097

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

22 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в Примечании 19 «Управление рисками».

тыс. тенге	2018 г.			2017 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	280,763	-	280,763	28,788	-	28,788
Счета и депозиты в банках	12,658,517	742,007	13,400,524	17,985,119	-	17,985,119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,272,725	5,229,941	10,502,666	-	1,009,379	1,009,379
Торговые ценные бумаги	215,761	-	215,761	432,819	-	432,819
Операции «обратное РЕПО»	2,789,884	-	2,789,884	1,228,100	-	1,228,100
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	345,177	76,586	421,763	291,376	-	291,376
Отложенные комиссионные расходы и перестрахование	425,700	-	425,700	47,773	-	47,773
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	490,268	556,008	1,046,276	1,184,137	488,641	1,672,778
Текущие налоговые активы	-	34,209	34,209	34,205	-	34,205
Основные средства	-	145,009	145,009	-	1,573,335	1,573,335
Отложенный налоговый актив	-	1,745	1,745	-	-	-
Прочие активы	33,087	42,425	75,512	19,596	44,240	63,836
Итого	22,511,882	6,827,930	29,339,812	21,251,913	3,115,595	24,367,508
Резервы по договорам страхования	2,698,964	22,281,889	24,980,853	1,961,511	17,607,546	19,569,057
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	470,036	-	470,036	256,146	-	256,146
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	48,751	-	48,751
Дивиденды к уплате	-	4,236	4,236	-	4,236	4,236
Операции «РЕПО»	250,305	-	250,305	-	-	-
Прочие обязательства	188,752	-	188,752	74,044	-	74,044
Итого	3,608,057	22,286,125	25,894,182	2,340,452	17,611,782	19,952,234
Чистая сумма	18,903,825	(15,458,195)	3,445,630	18,911,461	(14,496,187)	4,415,274

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

23 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
Претензии понесенные	(1,477)	-
Комиссионные расходы по договорам страхования	-	(288,966)
Прочие операционные расходы	-	893
	(1,477)	(288,073)

Ключевой управленческий персонал Правления Компании на отчетную дату состоит из 7 человек (в 2017 году: 7 человек).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представлено следующим образом:

тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Заработка плата и прочие краткосрочные выплаты	76,740	102,864
Затраты на социальное обеспечение	4,050	2,461
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	80,790	105,325

В 2018 году произошло изменение в составе ключевого управленческого персонала, согласно решению Совета директоров, Председателем правления Компании с 10 апреля 2018 был назначен Конурбаев Ержан Еркенович.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

24 Достаточность маржи платежеспособности

Нормативный коэффициент платежеспособности

НБРК требует от страховых компаний поддерживать коэффициент достаточности маржи платежеспособности в размере не менее единицы, рассчитанный на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями НБРК. Норматив Компании по поддержанию коэффициента достаточности маржи платежеспособности на 31 декабря 2018 года показан в следующей таблице:

	2018 г.	2017 г.
Фактическая маржа платежеспособности	2,348,743	3,491,097
Минимальный размер маржи платежеспособности	1,293,036	1,038,438
Норматив достаточности маржи платежеспособности	1,82	3,36

25 Прибыль на акцию

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прибыль на акцию		
Базовая прибыль на акцию (тенге)	321.66	409.96

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2018 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам простых акций, в размере 572,226 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 729,312 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве простых акций, находящихся в обращении, в количестве 1,779,000 акций (31 декабря 2017 года: 1,779,000 акций).

26 Принятие страхового портфеля Компании АО «Страховая Компания «Салем»

В 2018 году между Компанией и АО «Страховая Компания «Салем» был заключен договор о передаче страхового портфеля, согласно которому Компания приняла страховой портфель по классу страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей по входящему перестрахованию.

Дата передачи портфеля зафиксирована 15 июня 2018 года. В состав передаваемого страхового портфеля вошли все договоры перестрахования, заключенные за последние 36 календарных месяцев, предшествующих дате передачи страхового портфеля по классу страхования, указанному в договоре о передаче, а также права и обязанности, возникшие на основании вышеуказанных договоров перестрахования. Таким образом, в состав принятых по договору страховых резервов вошли:

Резерв незаработанной премии в сумме 940 тыс. тенге

Резерв произошедших, но не заявленных убытков в сумме 4 931 тыс. тенге

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков в сумме 24 415 тыс. тенге.

В качестве возмещения за принятые обязательства, от АО «Страховая Компания «Салем» были приняты активы в следующих формах:

В денежной форме в сумме 12 620 тыс. тенге

В форме простых акций АО «Фонд гарантирования страховых выплат» в количестве 1.652 штук на сумму 17,666 тыс. тенге

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

27 Отсрочка в применении IFRS 9

Справедливая стоимость и изменения в справедливой стоимости в течение 2018 года для финансовых активов по двум группам финансовых активов раскрыты в следующей таблице:

	Финансовые инструменты с договорными денежными потоками, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, за исключением тех, которые предназначены для торговли			Прочие финансовые инструменты*
	Амортизированная стоимость	Справедливая ст-ть че-рез прочий совокупный доход	Справедливая ст-ть через прибыль/убыток	
Еврооблигации, выпущенные казахстанскими банками				
Справедливая стоимость на начало	-	675,785	-	675,785
Поступления	-	369,299	-	369,299
Увеличение/(снижение) справедливой стоимости	-	158,950	-	158,950
Выбытия	-	(48,195)	-	(48,195)
Справедливая стоимость на конец	-	1,155,839	-	1,155,839
Корпоративные еврооблигации				
Справедливая стоимость на начало	-	-	-	68,693
Поступления	-	994,900	-	994,900
Увеличение/(снижение) справедливой стоимости	-	112,201	-	112,201 2,999
Выбытия	-	(18,840)	-	(18,840) (71,692)
Справедливая стоимость на конец	-	1,088,261	-	1,088,261

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

27 Отсрочка в применении IFRS 9

	Финансовые инструменты с договорными денежными потоками, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, за исключением тех, которые предназначены для торговли	Прочие финансовые инструменты*		
	Амортизированная стоимость	Справедливая ст-ть че-рез прочий совокупный доход	Справедливая ст-ть через при-быль/убыток	Итого
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан				
Справедливая стоимость на начало	-	-	-	-
Поступления	-	626,102	-	626,102
Увеличение/(снижение) справедливой стоимости	-	129,788	-	129,788
Выбытия	-	(13,421)	-	(13,421)
Справедливая стоимость на конец	-	742,469	-	742,469
Казначейские облигации США				
Справедливая стоимость на начало	-	-	-	-
Поступления	-	1,251,027	-	1,251,027
Увеличение/(снижение) справедливой стоимости	-	80,042	-	80,042
Выбытия	-	(6,354)	-	(6,354)
Справедливая стоимость на конец	-	1,324,715	-	1,324,715
Облигации, выпущенные казахстанскими банками				
Справедливая стоимость на начало	-	145,456	-	145,456
Поступления	-	4,883,428	-	4,883,428
Увеличение/(снижение) справедливой стоимости	-	174,380	-	174,380
Выбытия	-	(1,155,611)	-	(1,155,611)
Справедливая стоимость на конец	-	4,047,653	-	4,047,653

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

27 Отсрочка в применении IFRS 9

	Финансовые инструменты с договорными денежными потоками, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, за исключением тех, которые предназначены для торговли			Прочие финансовые инструменты*
	Амортизированная стоимость	Справедливая ст-ть через прочий совокупный доход	Справедливая ст-ть через прибыль/убыток	Итого
Корпоративные облигации				
Справедливая стоимость на начало	-	-	-	-
Поступления	-	789,718	-	789,718
Увеличение/(снижение) справедливой стоимости	-	4,777	-	4,777
Выбытия	-	-	-	-
Справедливая стоимость на конец	-	794,495	-	794,495
Государственные облигации				
<i>Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан</i>				
Справедливая стоимость на начало	-	188,031	-	188,031
Поступления	-	-	-	-
Увеличение/(снижение) справедливой стоимости	-	18,235	-	18,235
Выбытия	-	(13,332)	-	(13,332)
Справедливая стоимость на конец	-	192,934	-	192,934
Облигации ГУ "Национальный Банк Республики Казахстан"				
Справедливая стоимость на начало	-	-	-	-
Поступления	-	1,843,682	-	1,843,682
Увеличение/(снижение) справедливой стоимости	-	35,859	-	35,859
Выбытия	-	(791,700)	-	(791,700)
Справедливая стоимость на конец	-	1,087,841	-	1,087,841

27 Отсрочка в применении IFRS 9

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»

	Амортизированная стоимость	Справедливая ст-ть через прочий совокупный доход	Справедливая ст-ть через прибыль/убыток	Итого	Прочие финансовые инструменты*
Долевые инструменты					
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»					
Справедливая стоимость на начало	-	-	-	-	107
Поступления	-	-	-	-	68,352
Увеличение/(снижение) справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Справедливая стоимость на конец	-	-	-	-	68,459
Долевые инструменты					
Справедливая стоимость на начало	-	-	-	-	364,126
Поступления	-	-	-	-	185,140
Увеличение/(снижение) справедливой стоимости	-	-	-	-	19,212
Выбытия	-	-	-	-	(352,717)
Справедливая стоимость на конец	-	-	-	-	215,761
Денежные средства и их эквиваленты					
Справедливая стоимость на начало	28,788	-	-	-	28,788
Поступления	71,548,706	-	-	-	71,548,706
Увеличение/(снижение) справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Выбытия	(71,296,731)	-	-	-	(71,296,731)
Справедливая стоимость на конец	280,763	-	-	-	280,763

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

27 Отсрочка в применении IFRS 9

Финансовые инструменты с договорными денежными потоками, являющиеся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, за исключением тех, которые предназначены для торговли

Прочие финансовые инструменты*

	Амортизированная стоимость	Справедливая ст-ть че-рез прочий совокупный доход	Справедливая ст-ть через при-быль/убыток	Итого	
Счета и депозиты в банках					
Справедливая стоимость на начало	17,985,119	-	-	17,985,119	-
Поступления	37,280,970	-	-	37,280,970	-
Увеличение/(снижение) справедливой стоимости	1,696,336	-	-	1,696,336	-
Выбытия	(43,561,901)	-	-	(43,561,901)	-
Справедливая стоимость на конец	13,400,524	-	-	13,400,524	-
Операции «обратное РЕПО»					
Справедливая стоимость на начало	1,228,100	-	-	1,228,100	-
Поступления	85,419,115	-	-	85,419,115	-
Увеличение/(снижение) справедливой стоимости	302,423	-	-	302,423	-
Выбытия	(84,159,754)	-	-	(84,159,754)	-
Справедливая стоимость на конец	2,789,884	-	-	2,789,884	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию*					
Справедливая стоимость на начало	291,376	-	-	291,376	-
Поступления	9,062,835	-	-	9,062,835	-
Увеличение/(снижение) справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Начисление резерва	(49,879)	-	-	(49,879)	-
Выбытия	(8,882,569)	-	-	(8,882,569)	-
Справедливая стоимость на конец	421,763	-	-	421,763	-

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

28 Последующие события

Никаких событий не произошло после отчетной даты и до даты утверждения финансовой отчетности, что потребовало бы корректировки или раскрытия в финансовой отчетности, за исключением следующих событий:

В период с начала 2019 года решением Совета Директоров Компании было одобрено заключение договоров страхования с ТОО «УорлиПарсонс Казахстан» на сумму страховой премии 25,730 тыс. тенге (страховая сумма 5,701,459 тыс. тенге), с ГССЖ РГП «Банкнотная фабрика Национального банка РК» на сумму страховой премии 30,441 тыс. тенге (страховая сумма 8,161,054 тыс. тенге), с ТОО «Фиркрофт Инжиниринг Сервисиз Лимитед Казахстан» на сумму страховой премии 12,988 тыс. тенге (страховая сумма 10,823,737 тыс. тенге).

Заключен договор факультативного входящего перестрахования с АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» о принятии на перестрахование АО «KEGOC» на сумму страховой премии 99,778 тыс. тенге (страховая сумма 8,829,894 тыс. тенге).

Решением Совета Директоров Компании в январе 2019 года были утверждены новые «Лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов (видов) страхования, по которым решение о заключении договора страхования принимается Подразделением по продажам, Департаментом андеррайтинга и перестрахования, Андеррайтинговым Советом, Советом Директоров АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life».

Компания приобрела следующие ценные бумаги:

- Облигации АО «Ипотечная организация «Баспана» на общую сумму 2,251,321 тыс. тенге;
- Облигации Евразийского банка развития на общую сумму 1,500,450 тыс. тенге;
- Облигации АО «Кселл» на общую сумму 1,520,303 тыс. тенге.

АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Приложение к аудированной финансовой отчетности за
период, закончившийся 31 декабря 2018 года

Расчет балансовой стоимости одной акции

тыс. тенге.

BVcs	Балансовая стоимость одной про- стой акции	1,914.79 (тенге)
NAV	Чистые активы для простых акций на дату расчета	3,406,416
TA	Активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	29,339,812
IA	Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	39,214
TL	Обязательства в отчете о финансо- вом положении эмитента акций на дату расчета	25,894,182
PS	«уставный капитал, привилегиро- ванные акции» в отчете о фп эми- тента акций на дату расчета	-
NOcs	Количество размещенных простых акций на дату расчета	1,779,000

*За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о фи-
нансовом положении эмитента акций.