

Пояснительная записка к финансовой отчетности
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
по состоянию на 01.10.2019 г.

Общее положение

Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life» (далее – Компания) является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность по отрасли «страхование жизни» в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом.

Деятельность Компании осуществляется на основании лицензии на страховую и перестраховочную деятельность, выданной Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 01.10.2019 количество объявленных простых акций составляет 1 800 000 шт. (ISIN KZ1C00001429), из которых размещено 1 779 000 шт.

Информация о крупном участнике на отчетную дату:

Наименование держателя	Количество простых акций	Доля
Альжанов М.К.	359 181	20,19%
Другие держатели	1 419 819	79,81%

Изменения активов на отчетную дату

Активы компании на отчетную дату составили 33 613 191 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 4 273 379 тыс. тенге.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств (код строки 1)

На отчетную дату денежные средства и эквиваленты денежных средств составили 9 979 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Деньги в кассе	207	366
Деньги на текущих счетах	47 780	280 397
Прочие деньги	41 753	1 360

В составе прочих денежных средств учтены денежные средства на счетах у организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг.

Вклады размещенные (код строки 2)

На отчетную дату вклады размещенные составили 5 730 936 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 7 669 588 тыс. тенге. В сумме вкладов учтен процентный доход в размере 64 718 тыс. тенге.

Размещение вкладов осуществляется в банках второго уровня Республики Казахстан.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (код строки 3)

На отчетную дату ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости составили 29 719 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 186 042 тыс. тенге.

Вид ценной бумаги	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Акции	29 719	215 761

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (код строки 4)

На отчетную дату ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи составили 23 095 821 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 12 593 155 тыс. тенге. В сумме ценных бумаг учтен купонный доход в размере 559 066 тыс. тенге.

Вид ценной бумаги	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Акции	401 071	68 459
Облигации	22 694 750	10 434 207

Операции «обратное РЕПО» (код строки 5)

На отчетную дату операции «обратное РЕПО» составили 2 657 812 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 132 072 тыс. тенге. В сумме операций «обратное РЕПО» учтено вознаграждение в размере 8 786 тыс. тенге.

Активы перестрахования (код строки 8-12)

На отчетную дату активы перестрахования составили 653 361 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 392 915 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Активы перестрахования по незаработанным, в том числе:	21 650	169 059
<i>по классам обязательного страхования</i>	21 613	168 773
<i>по классам добровольного страхования</i>	37	286
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам, в том числе:	460 126	588 584
<i>по классам обязательного страхования</i>	460 089	588 530
<i>по классам добровольного страхования</i>	37	54
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни, в том числе:	3 485	2 118
<i>по классам обязательного страхования</i>	0	0
<i>по классам добровольного страхования</i>	3 485	2 118
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета, в том числе:	0	0
<i>по классам обязательного страхования</i>	0	0
<i>по классам добровольного страхования</i>	0	0
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам, в том числе:	168 100	286 515
<i>по классам обязательного страхования</i>	158 600	254 765
<i>по классам добровольного страхования</i>	9 500	31 750

Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (код строки 13)

На отчетную дату прочая дебиторская задолженность составила 172 417 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 153 638 тыс. тенге.

В сумме прочей дебиторской задолженности в том числе учтен резерв на обесценение в размере 1 019 тыс. тенге.

Прочая дебиторская задолженность (код строки 15)

На отчетную дату прочая дебиторская задолженность составила 93 094 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 19 583 тыс. тенге.

В сумме прочей дебиторской задолженности в том числе учтен резерв на обесценение в размере 50 894 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Задолженность страхователей	4 613	4 221
Задолженность перестраховщиков	122 061	89 015
Задолженность по заработной плате и подотчету	453	5 091

Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	12 985	11 791
Прочая дебиторская задолженность	3 876	2 558
Резерв на обесценение	-50 894	0

Займы, предоставленные страхователям (код строки 16)

На отчетную дату займы составили 69 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 182 тыс. тенге.

Расходы будущих периодов (код строки 17)

На отчетную дату расходы будущих периодов составили 836 297 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 406 986 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Отсроченный комиссионный расход по страхованию	827 464	423 942
Прочие расходы будущих периодов	8 832	5 369

Текущий налоговый актив (код строки 18)

На отчетную дату текущий налоговый актив составил 63 925 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 17 412 тыс. тенге.

Отложенный налоговый актив (код строки 19)

На отчетную дату текущий налоговый актив составил 1 745 тыс. тенге, изменений с начала текущего года не было.

Запасы (код строки 22)

На отчетную дату запасы составили 2 398 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 594 тыс. тенге.

Основные средства (код строки 23)

На отчетную дату основные средства составили 153 799 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 8 790 тыс. тенге.

Виды основных средств	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Недвижимое имущество	85 978	87 328
Транспортные средства	3 706	5 716
Прочие основные средства	64 115	51 965

Нематериальные активы (код строки 23)

На отчетную дату нематериальные активы составили 32 058 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 7 156 тыс. тенге.

Изменения обязательств компании на отчетную дату

Обязательства компании на отчетную дату составили 29 619 857 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 3 725 675 тыс. тенге.

Страховые резервы (код строки 29-33)

На отчетную дату страховые резервы составили 28 896 602 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 4 005 749 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Резерв незаработанной премии, в том числе:	2 148 192	2 053 759
по классам обязательного страхования	2 139 892	2 051 412
по классам добровольного страхования	8 300	2 347

Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, в том числе:	365 856	379 525
по классам обязательного страхования	0	0
по классам добровольного страхования	365 856	379 525
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета, в том числе:	24 910 255	20 835 363
по классам обязательного страхования	0	0
по классам добровольного страхования	24 910 255	20 835 363
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, в том числе:	999 718	1 246 390
по классам обязательного страхования	994 661	1 245 563
по классам добровольного страхования	5 057	827
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, в том числе:	562 581	465 817
по классам обязательного страхования	514 250	409 760
по классам добровольного страхования	48 331	56 057

Расчеты с перестраховщиками (код строки 35)

На отчетную дату расчеты с перестраховщиками составили 13 206 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 13 836 тыс. тенге.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности (код строки 36)

На отчетную дату расчеты с посредниками составили 136 919 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 35 396 тыс. тенге.

Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования) (код строки 38)

На отчетную дату счета к уплате составили 390 698 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 49 227 тыс. тенге.

Прочая кредиторская задолженность (код строки 39)

На отчетную дату прочая кредиторская задолженность составила 31 575 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 34 444 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Начисленные общехозяйственные расходы, в т.ч. расходы по аренде	7 264	8 520
Резерв отпусков и вознаграждению руководящим работникам	24 259	57 025
Задолженность по исполнительным листам	0	0
Задолженность по заработной плате	52	472
Прочая задолженность	0	

Текущее налоговое обязательство (код строки 45)

На отчетную дату текущее налоговое обязательство составило 56 621 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 66 112 тыс. тенге.

Прочие обязательства (код строки 47)

На отчетную дату прочие обязательства составили 4 236 тыс. тенге, изменений с начала текущего года не было.

В прочих обязательствах была отражена распределенная прибыль в сумме 4 236 тыс. тенге, по договорам страхования жизни с участием страхователя в прибыли страховой организации.

Изменения капитала компании на отчетную дату

Капитал компании на отчетную дату составили 3 993 334 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 547 704 тыс. тенге.

Уставный капитал (взносы учредителей) (код строки 49)

На отчетную дату уставный капитал составил 2 551 102 тыс. тенге, изменений с начала текущего года не было.

Прочие резервы (код строки 55)

На отчетную дату прочие резервы составили 610 864 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 539 939 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	483 443	18 895
Переоценка нематериальных активов и основных средств	52 030	52 030
Прочие резервы	75 391	0

В прочих резервах учтена разница в резерве незаработанных премий возникающая от оригинальной страховой премии и страховой премии с применением поправочного коэффициента.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (код строки 56)

На отчетную дату нераспределенная прибыль составила 831 368 тыс. тенге.

Возникшая разница в нераспределенной прибыли (непокрытом убытке) отчетного периода от итоговой чистой прибыли (убытка) в Отчете о прибылях и убытках, объясняется созданием прочего резерва за счет прибыли (убытка) за отчетный период.

Изменения в отчете о прибылях и убытках компании на отчетную дату

Доходы от страховой деятельности (код строки 1-9)

На отчетную дату доходы от страховой деятельности составили 8 482 449 тыс. тенге, увеличение на 6 067 796 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистая сумма страховых премий на отчетную дату составила 8 724 291 тыс. тенге, увеличение на 5 465 219 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистая сумма заработанных страховых премий на отчетную дату составила 8 482 449 тыс. тенге, увеличение на 6 098 700 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Страховые премии, принятые по договорам страхования	8 405 102	3 290 034
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	395 141	430 372
Страховые премии, переданные на перестрахование	75 952	461 334
Изменение резерва незаработанной премии	94 433	276 231
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	-147 409	-599 092
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	0	1 558
Прочие доходы от страховой деятельности	0	29 346

Структура страховых премии (код строки 1, 2, 34), принятых по договорам страхования (перестрахования) за минусом расходов на расторжение представлена следующим образом:

Наименование статьи	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Классы обязательного страхования	3 383 056	1 837 546
Классы добровольного страхования	5 070 198	1 651 806
Итого	8 453 254	3 489 352

Структура страховых премии (код строки 3), переданных на перестрахование представлена следующим образом:

Наименование статьи	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Классы обязательного страхования	70 969	460 642
Классы добровольного страхования	4 983	692
Итого	75 952	461 334

Доходы от инвестиционной деятельности (код строки 10-14)

На отчетную дату доходы от инвестиционной деятельности составили 2 081 174 тыс. тенге, увеличение на 254 123 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 866 868	1 426 788
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	266 394	155 222
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	-52 101	245 041
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	13	

Доходы от иной деятельности (код строки 15-17)

На отчетную дату доходы от иной деятельности составили 2 339 тыс. тенге, увеличение на 2 788 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Расходы (код строки 19-41)

На отчетную дату расходы составили 9 639 319 тыс. тенге, увеличение на 5 896 218 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Расходы по страховым выплатам (код строки 19-22)

На отчетную дату чистые расходы по страховым выплатам составили 1 309 739 тыс. тенге, увеличение на 229 750 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования (перестрахование)	1 349 885	1 247 965
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	40 146	167 976

Расходы по урегулированию страховых убытков (код строки 24)

На отчетную дату расходы по урегулированию страховых убытков составили 785 тыс. тенге, увеличение на 442 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Изменения страховых резервов и активов перестрахования по убыткам (код строки 25-32)

На отчетную дату чистые изменения составили 4 156 822 тыс. тенге, увеличение на 2 736 276 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	-13 669	-145 791
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	1 367	-816
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	4 074 893	1 451 205
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	0	0
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	-246 672	98 884

Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-128 458	2 620
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	96 764	181 447
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	-118 415	163 395

Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности (код строки 33)

На отчетную дату расходы по выплате комиссионного вознаграждения составили 1 278 956 тыс. тенге, увеличение на 1 201 862 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Расходы, связанные с расторжением договора страхования (код строки 34)

На отчетную дату расходы по расторжениям составили 346 989 тыс. тенге, увеличение на 115 935 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (код строки 35)

На отчетную дату расходы в виде премии по ценным бумагам составили 4 692 тыс. тенге, увеличение на 4 692 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистые расходы на резервы по обесценению (код строки 38)

На отчетную дату чистые расходы на резервы по обесценению составили 146 тыс. тенге, увеличение на 684 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Расходы на резервы по обесценению	9 682	0
Восстановление резервов по обесценению	-9 536	-538

Общие и административные расходы (код строки 39)

На отчетную дату общие и административные расходы составили 2 538 361 тыс. тенге, увеличение на 1 603 847 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Расходы на оплату труда и командировочные	2 082 817	601 743
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	184 282	64 603
Расходы по текущей аренде	56 429	23 566
Амортизационные отчисления и износ	25 954	37 151
Прочие	2 829	0

Корпоративный подоходный налог (код строки 46)

На отчетную дату расходы по корпоративному подоходному налогу составили 43 473 тыс. тенге, уменьшение на 21 527 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Расчет балансовой стоимости одной акции

Наименование статьи	9 мес. 2019
Активы	33 613 191
Нематериальные активы	32 058
Обязательства	29 619 857
Чистые активы для простых акций	3 961 276
Размещенные акции (шт.)	1 779 000
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	2 226,69

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Конурбаев Е.Е.

Юсупов Ф.Р.