

Пояснительная записка к финансовой отчетности
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
по состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020 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.	358 824	20,17%
Ли В.С.	355 801	20,00%
Другие держатели	1 064 375	59,83%

Изменения активов на отчетную дату

Активы компании на отчетную дату составили 36 977 056 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 2 260 328 тыс. тенге.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств (код строки 1)

На отчетную дату денежные средства и эквиваленты денежных средств составили 563 155 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Деньги в кассе	0	374
Деньги на текущих счетах	18 728	12 026
Прочие деньги	544 427	532

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 6 516 081 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 397 732 тыс. тенге. В сумме вкладов учтен процентный доход в размере 64 503 тыс. тенге.

Размещение вкладов осуществляется в банках второго уровня Республики Казахстан.

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

Страховые резервы (код строки 31-35)

На отчетную дату страховые резервы составили 31 658 840 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 2 303 537 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Резерв незаработанной премии, в том числе:	2 178 603	1 994 761
<i>по классам обязательного страхования</i>	2 152 190	1 991 598
<i>по классам добровольного страхования</i>	26 413	3 163
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, в том числе:	445 132	407 691
<i>по классам обязательного страхования</i>	0	0
<i>по классам добровольного страхования</i>	445 132	407 691
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета, в том числе:	27 585 470	25 458 732
<i>по классам обязательного страхования</i>	0	0
<i>по классам добровольного страхования</i>	27 585 470	25 458 732
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, в том числе:	1 020 573	997 488
<i>по классам обязательного страхования</i>	1 012 820	992 130
<i>по классам добровольного страхования</i>	7 753	5 358
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, в том числе:	429 062	496 631
<i>по классам обязательного страхования</i>	389 583	458 226
<i>по классам добровольного страхования</i>	39 479	38 405

Расчеты с перестраховщиками (код строки 37)

На отчетную дату расчеты с перестраховщиками составили 6 200 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 3 423 тыс. тенге.

Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности (код строки 38)

На отчетную дату расчеты с посредниками составили 132 638 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 49 227 тыс. тенге.

Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования) (код строки 40)

На отчетную дату счета к уплате составили 302 326 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 131 413 тыс. тенге.

Прочая кредиторская задолженность (код строки 41)

На отчетную дату прочая кредиторская задолженность составила 49 545 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 17 171 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Начисленные общехозяйственные расходы, в т.ч. расходы по аренде	3 319	8 604
Резерв отпусков и вознаграждению руководящим работникам	45 933	57 709
Задолженность по исполнительным листам	247	0
Задолженность по заработной плате и подотчету	44	15
Прочая задолженность	0	387

Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (код строки 48)

На отчетную дату обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет составило 70 064 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 17 951 тыс. тенге.

Отложенное налоговое обязательство (код строки 49)

На отчетную дату отложенное налоговое обязательство составило 2 530 тыс. тенге, изменений с начала текущего года не было.

Изменения капитала компании на отчетную дату

Капитал компании на отчетную дату составили 4 754 913 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 41 620 тыс. тенге.

Уставный капитал (взносы учредителей) (код строки 52)

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

Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и Прочие резервы (код строки 58-59)

На отчетную дату прочие резервы составили 789 259 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 3 398 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	621 738	683 569
Переоценка нематериальных активов и основных средств	52 030	52 030
Прочие резервы	115 491	50 262

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

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (код строки 60)

На отчетную дату нераспределенная прибыль составила 1 376 885 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 в размере 65 229 тыс. тенге.

Из суммы нераспределенной прибыли (непокрытом убытке) предыдущих лет по решению годового общего собрания акционеров Компанией выплачены дивиденды в отчетном периоде в сумме 915 295 тыс. тенге.

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 3 967 058 тыс. тенге, уменьшение на 655 003 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистая сумма страховых премий на отчетную дату составила 4 151 740 тыс. тенге, уменьшение на 883 797 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистая сумма заработанных страховых премий на отчетную дату составила 3 967 058 тыс. тенге, уменьшение на 655 003 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	3 мес. 2020	3 мес. 2019
Страховые премии, принятые по договорам страхования	3 942 215	4 883 429
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	212 499	224 457
Страховые премии, переданные на перестрахование	2 974	72 349
Изменение резерва незаработанной премии	183 842	383 918
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	-840	-29 558
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	0	0

Прочие доходы от страховой деятельности	0	0
---	---	---

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

Наименование статьи	3 мес. 2020	3 мес. 2019
Классы обязательного страхования	1 195 081	1 314 956
Классы добровольного страхования	2 648 087	3 740 911
Итого	3 843 168	5 055 867

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

Наименование статьи	3 мес. 2020	3 мес. 2019
Классы обязательного страхования	0	70 537
Классы добровольного страхования	2 974	1 812
Итого	2 974	72 349

Доходы от инвестиционной деятельности (код строки 10-14)

На отчетную дату доходы от инвестиционной деятельности составили 1 574 129 тыс. тенге, увеличение на 1 004 069 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	3 мес. 2020	3 мес. 2019
Доходы, связанные с получением вознаграждения	742 546	610 848
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	94 521	87 379
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	733 129	-128 173
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	3 933	6

Доходы от иной деятельности (код строки 15-17)

На отчетную дату доходы от иной деятельности составили -53 тыс. тенге, уменьшение на 1 145 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Расходы (код строки 19-42)

На отчетную дату расходы составили 4 522 388 тыс. тенге, уменьшение на 777 597 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 484 479 тыс. тенге, увеличение на 118 188 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	3 мес. 2020	3 мес. 2019
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования (перестрахование)	514 927	371 227
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	30 448	4 936

Расходы по урегулированию страховых убытков (код строки 24)

На отчетную дату расходы по урегулированию страховых убытков отсутствуют, за аналогичный период прошлого года 140 тыс. тенге.

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

На отчетную дату чистые изменения составили 2 189 022 тыс. тенге, уменьшение на 1 099 326 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	3 мес. 2020	3 мес. 2019
---------------------	-------------	-------------

Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	37 441	25 873
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	-168	1 017
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	2 126 738	3 270 891
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	0	0
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	23 085	-116 317
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-21 256	-89 868
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	-67 569	-27 478
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	-47 903	-46 528

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

На отчетную дату расходы по выплате комиссионного вознаграждения составили 616 348 тыс. тенге, увеличение на 276 202 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 311 546 тыс. тенге, увеличение на 259 527 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 4 770 тыс. тенге, увеличение на 4 770 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистые расходы на резервы по обесценению (код строки 39)

На отчетную дату чистые расходы на резервы по обесценению отсутствуют.

Наименование статьи	3 мес. 2020	3 мес. 2019
Расходы на резервы по обесценению	0	1 498
Восстановление резервов по обесценению	0	-1 864

Общие и административные и Прочие расходы (код строки 40, 42)

На отчетную дату общие и административные расходы составили 916 223 тыс. тенге, уменьшение на 337 184 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	3 мес. 2020	3 мес. 2019
Расходы на оплату труда и командировочные	734 212	1 070 151
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	69 132	96 987
Расходы по текущей аренде	21 988	18 662
Амортизационные отчисления и износ	9 819	8 866
Прочие	44	0

Корпоративный подоходный налог (код строки 47)

На отчетную дату расходы по корпоративный подоходный налог отсутствует.

Расчет балансовой стоимости одной акции

Наименование статьи	3 мес. 2020
Активы	36 977 056
Нематериальные активы	29 244
Обязательства	32 222 143
Чистые активы для простых акций	4 725 669
Размещенные акции (шт.)	1 779 000
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	2 656,36

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Конурбаев Е.Е.

Юсупов Ф.Р.