

**Пояснительная записка к финансовой отчетности**  
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»  
по состоянию на 01.04.2021 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 01.04.2021 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 41 378 925 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 137 006 тыс. тенге.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств (код строки 1)

На отчетную дату денежные средства и эквиваленты денежных средств составили 96 248 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Деньги в кассе	2 504	238
Деньги на текущих счетах	92 868	5 009
Прочие деньги	876	1 526

В составе прочих денежных средств так же 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 4 491 784 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 1 503 975 тыс. тенге. В сумме вкладов учтен процентный доход в размере 39 480 тыс. тенге.

Размещение вкладов осуществляется в банках второго уровня Республики Казахстан.



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

На отчетную дату ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи составили 3 384 494 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 3 095 058 тыс. тенге. В сумме ценных бумаг учтен купонный доход в размере 24 656 тыс. тенге.

<b>Вид ценной бумаги</b>	<b>на 01.04.2021</b>	<b>на 01.01.2021</b>
Акции	487 281	487 281
Облигации	2 897 213	5 992 271

Операции «обратное РЕПО» (код строки 5)

На отчетную дату операции «обратное РЕПО» составили 4 153 742 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 180 706 тыс. тенге. В сумме операций «обратное РЕПО» учтено вознаграждение в размере 17 418 тыс. тенге.

Активы перестрахования (код строки 8-12)

На отчетную дату активы перестрахования составили 615 684 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 209 992 тыс. тенге.

<b>Наименование статьи</b>	<b>на 01.04.2021</b>	<b>на 01.01.2021</b>
Активы перестрахования по незаработанным, в том числе:	125 433	41 633
<i>по классам обязательного страхования</i>	53 662	0
<i>по классам добровольного страхования</i>	71 771	41 633
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам, в том числе:	453 798	320 494
<i>по классам обязательного страхования</i>	453 211	317 572
<i>по классам добровольного страхования</i>	587	2 922
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни, в том числе:	9 797	8 546
<i>по классам обязательного страхования</i>	0	0
<i>по классам добровольного страхования</i>	9 797	8 546
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:	26 656	35 019
<i>по классам обязательного страхования</i>	26 062	35 019
<i>по классам добровольного страхования</i>	594	0

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

На отчетную дату прочая дебиторская задолженность составила 455 431 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 285 889 тыс. тенге.

В сумме прочей дебиторской задолженности в том числе учтен резерв на обесценение в размере 873 тыс. тенге.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию и Прочая дебиторская задолженность (код строки 15-16)

На отчетную дату прочая дебиторская задолженность составила 158 049 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 43 155 тыс. тенге.

В сумме прочей дебиторской задолженности в том числе учтен резерв на обесценение в размере 8 196 тыс. тенге.

<b>Наименование статьи</b>	<b>на 01.04.2021</b>	<b>на 01.01.2021</b>
Задолженность страхователей	5 692	10 582
Задолженность перестраховщиков	32 090	41 271



Задолженность по заработной плате и подотчету	4 067	762
Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	114 223	67 973
Прочая дебиторская задолженность	10 173	4 776
Резерв на обесценение	-8 196	-10 470

Займы, предоставленные страхователям (код строки 17)

На отчетную дату займы составили 719 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 182 тыс. тенге.

Расходы будущих периодов и Прочие активы (код строки 18)

На отчетную дату расходы будущих периодов составили 710 996 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 118 509 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Отсроченный комиссионный расход по страхованию	695 842	827 931
Прочие расходы будущих периодов	15 154	1 732

Текущий и отложенный налоговый актив (код строки 19-20)

На отчетную дату налоговый актив составил 96 804 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 357 тыс. тенге.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (код строки 22)

На отчетную дату ценные бумаги, удерживаемые до погашения составили 27 000 640 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 1 028 234 тыс. тенге. В сумме ценных бумаг учтен купонный доход в размере 755 481 тыс. тенге.

Вид ценной бумаги	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Облигации	27 000 640	25 972 406

Запасы (код строки 23)

На отчетную дату запасы составили 12 979 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 5 388 тыс. тенге.

Основные средства (код строки 24)

На отчетную дату основные средства составили 177 417 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 4 721 тыс. тенге.

Виды основных средств	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Недвижимое имущество	81 640	85 528
Транспортные средства	27 550	16 551
Прочие основные средства	68 227	60 798

Нематериальные активы (код строки 28)

На отчетную дату нематериальные активы составили 23 938 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 629 тыс. тенге.

#### Изменения обязательств компании на отчетную дату

Обязательства компании на отчетную дату составили 35 581 051 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 73 876 тыс. тенге.

Страховые резервы (код строки 31-35)



На отчетную дату страховые резервы составили 33 381 278 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 1 222 409 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Резерв незаработанной премии, в том числе:	2 288 389	2 223 926
<i>по классам обязательного страхования</i>	<i>2 172 087</i>	<i>2 145 950</i>
<i>по классам добровольного страхования</i>	<i>116 302</i>	<i>77 976</i>
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, в том числе:	710 149	554 556
<i>по классам обязательного страхования</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>по классам добровольного страхования</i>	<i>710 149</i>	<i>554 556</i>
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета, в том числе:	28 520 017	30 428 174
<i>по классам обязательного страхования</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>по классам добровольного страхования</i>	<i>28 520 017</i>	<i>30 428 174</i>
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, в том числе:	1 401 597	983 127
<i>по классам обязательного страхования</i>	<i>1 360 232</i>	<i>957 208</i>
<i>по классам добровольного страхования</i>	<i>41 365</i>	<i>25 919</i>
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, в том числе:	461 126	413 904
<i>по классам обязательного страхования</i>	<i>401 379</i>	<i>350 422</i>
<i>по классам добровольного страхования</i>	<i>59 747</i>	<i>63 482</i>

Расчеты с перестраховщиками (код строки 37)

На отчетную дату расчеты с перестраховщиками составили 76 458 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 65 424 тыс. тенге.

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

На отчетную дату расчеты с посредниками составили 278 720 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 49 397 тыс. тенге.

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

На отчетную дату счета к уплате составили 319 498 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 67 791 тыс. тенге.

Прочая кредиторская задолженность и Оценочные обязательства (код строки 41-42)

На отчетную дату прочая кредиторская задолженность составила 66 695 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 10 136 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Начисленные общехозяйственные расходы, в т.ч. расходы по аренде	7 244	7 382
Резерв отпусков и вознаграждению руководящим работникам	59 451	69 392
Задолженность по заработной плате и подотчету	0	57

Операции «РЕПО» (код строки 44)

На отчетную дату счета к уплате составили 1 375 584 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 968 132 тыс. тенге.

Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет и Отложенное налоговое обязательство (код строки 48-49)

На отчетную дату обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет составило 82 818 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 7 925 тыс. тенге.



## Изменения капитала компании на отчетную дату

Капитал компании на отчетную дату составили 5 797 874 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 210 882 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 1 166 095 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 59 234 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	917 594	935 947
Переоценка нематериальных активов и основных средств	52 030	52 030
Прочие резервы	196 471	118 884

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 2 080 677 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 77 587 тыс. тенге.

Из суммы нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) предыдущих лет по решению общего собрания акционеров Компанией выплачены дивиденды в отчетном периоде в сумме 300 651 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 6 071 967 тыс. тенге, увеличение на 2 104 909 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистая сумма страховых премий на отчетную дату составила 6 053 627 тыс. тенге, увеличение на 1 901 887 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистая сумма заработанных страховых премий на отчетную дату составила 6 072 964 тыс. тенге, увеличение на 2 105 906 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	3 мес. 2021	3 мес. 2020
Страховые премии, принятые по договорам страхования	5 901 003	3 942 215
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	252 061	212 499
Страховые премии, переданные на перестрахование	99 437	2 974
Изменение резерва незаработанной премии	64 463	183 842
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	83 800	-840
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	0	0
Прочие доходы от страховой деятельности	-997	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. 2021	3 мес. 2020
Классы обязательного страхования	1 116 019	1 195 081
Классы добровольного страхования	-44 823	2 648 087
Итого	1 071 196	3 843 168

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

Наименование статьи	3 мес. 2021	3 мес. 2020
Классы обязательного страхования	59 321	0
Классы добровольного страхования	40 116	2 974
Итого	99 437	2 974

Доходы от инвестиционной деятельности (код строки 10-14)

На отчетную дату доходы от инвестиционной деятельности составили 940 956 тыс. тенге, уменьшение на 633 173 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	3 мес. 2021	3 мес. 2020
Доходы, связанные с получением вознаграждения	838 227	742 546
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	56 378	94 521
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	46 337	733 129
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	3 933

Доходы от иной деятельности (код строки 15-17)

На отчетную дату доходы от иной деятельности составили -388 тыс. тенге, увеличение на -335 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Расходы (код строки 19-42)

На отчетную дату расходы составили 6 482 649 тыс. тенге, увеличение на 1 960 261 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 551 635 тыс. тенге, увеличение на 67 156 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	3 мес. 2021	3 мес. 2020
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования (перестрахование)	554 234	514 927
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	2 599	30 448

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

На отчетную дату чистые изменения составили -1 413 064 тыс. тенге, уменьшение на 3 602 086 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	3 мес. 2021	3 мес. 2020
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	155 593	37 441
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	1 251	-168
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	-1 908 157	2 126 738



Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	0	0
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	418 470	23 085
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	133 304	-21 256
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	47 222	-67 569
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	-8 363	-47 903

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

На отчетную дату расходы по выплате комиссионного вознаграждения составили 695 796 тыс. тенге, увеличение на 79 448 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 5 081 868 тыс. тенге, увеличение на 4 770 322 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 10 155 тыс. тенге, увеличение на 5 385 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 составили -3 614 тыс. тенге.

Наименование статьи	3 мес. 2021	3 мес. 2020
Расходы на резервы по обесценению	0	0
Восстановление резервов по обесценению	-3 614	0

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

На отчетную дату общие и административные расходы составили 1 559 873 тыс. тенге, увеличение на 643 650 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В общих и административных и прочих расходах в том числе учтены:

Наименование статьи	3 мес. 2021	3 мес. 2020
Расходы на оплату труда и командировочные	736 714	734 212
Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	69 953	69 132
Расходы по текущей аренде	26 598	21 988
Амортизационные отчисления и износ	10 264	9 819
Прочие	24	44

Корпоративный подоходный налог (код строки 47)

На отчетную дату расходы по корпоративный подоходный налог отсутствует.

**Базовая прибыль (убыток) на акцию**

За период 3 мес. 2021 г. базовая прибыль на акцию составляет 297,86 тенге, за аналогичный период прошлого года 572,65 тенге.

## Расчет балансовой стоимости одной акции

Наименование статьи	на 01.04.2021
Активы	41 378 925
Нематериальные активы	23 938
Обязательства	35 581 051
<b>Чистые активы для простых акций</b>	<b>5 773 936</b>
Размещенные акции (шт.)	1 779 000
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)</b>	<b>3 245,61</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Конурбаев Е.Е.

Юсупов Ф.Р.