

Пояснительная записка к финансовой отчетности
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
по состоянию на 01.07.2020 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 01.07.2020 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 39 727 863 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 5 011 135 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 01.07.2020	на 01.01.2020
Деньги в кассе	16	374
Деньги на текущих счетах	5 228	12 026
Прочие деньги	2 933	532

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 3 522 895 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 3 390 918 тыс. тенге. В сумме вкладов учтен процентный доход в размере 24 863 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 5 944 826 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 17 049 570 тыс. тенге. В сумме ценных бумаг учтен купонный доход в размере 105 065 тыс. тенге.

Вид ценной бумаги	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Акции	401 071	401 071
Облигации	5 543 755	22 593 326

В первом квартале отчетного года Компанией была осуществлена реклассификация из категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения (код строки 21).

Операции «обратное РЕПО» (код строки 5)

На отчетную дату операции «обратное РЕПО» составили 5 109 606 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 2 228 041 тыс. тенге. В сумме операций «обратное РЕПО» учтено вознаграждение в размере 29 615 тыс. тенге.

Активы перестрахования (код строки 8-12)

На отчетную дату активы перестрахования составили 585 013 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 461 263 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Активы перестрахования по незаработанным, в том числе:	3	869
<i>по классам обязательного страхования</i>	0	841
<i>по классам добровольного страхования</i>	3	28
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам, в том числе:	429 875	462 848
<i>по классам обязательного страхования</i>	429 271	462 806
<i>по классам добровольного страхования</i>	604	42
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни, в том числе:	14 140	7 404
<i>по классам обязательного страхования</i>	0	0
<i>по классам добровольного страхования</i>	14 140	7 404
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:	73 575	113 893
<i>по классам обязательного страхования</i>	63 765	104 393
<i>по классам добровольного страхования</i>	9 810	9 500

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

На отчетную дату прочая дебиторская задолженность составила 234 053 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 80 788 тыс. тенге.

В сумме прочей дебиторской задолженности в том числе учтен резерв на обесценение в размере 158 тыс. тенге.

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

На отчетную дату прочая дебиторская задолженность составила 76 414 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 21 325 тыс. тенге.

В сумме прочей дебиторской задолженности в том числе учтен резерв на обесценение в размере 7 749 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Задолженность страхователей	4 677	4 541
Задолженность перестраховщиков	43 214	45 218
Задолженность по заработной плате и подотчету	5 927	31 365

Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	20 985	19 848
Прочая дебиторская задолженность	9 360	4 798
Резерв на обесценение	-7 749	-8 031

Займы, предоставленные страхователям (код строки 17)

На отчетную дату займы составили 1 279 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 998 тыс. тенге.

Расходы будущих периодов (код строки 18)

На отчетную дату расходы будущих периодов составили 809 057 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 19 150 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Отсроченный комиссионный расход по страхованию	807 991	783 956
Прочие расходы будущих периодов	1 066	5 951

Текущий налоговый актив (код строки 19)

На отчетную дату текущий налоговый актив составил 105 393 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 12 164 тыс. тенге.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (код строки 22)

На отчетную дату ценные бумаги, удерживаемые до погашения составили 23 210 209 тыс. тенге, на начала текущего года сальдо отсутствует. В сумме ценных бумаг учтен купонный доход в размере 838 471 тыс. тенге.

Вид ценной бумаги	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Облигации	23 210 209	0

В первом квартале отчетного года Компанией была осуществлена реклассификация из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (код строки 4) в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Запасы (код строки 23)

На отчетную дату запасы составили 2 637 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 373 тыс. тенге.

Основные средства (код строки 24)

На отчетную дату основные средства составили 159 086 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 3 791 тыс. тенге.

Виды основных средств	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Недвижимое имущество	84 629	85 528
Транспортные средства	13 805	16 551
Прочие основные средства	60 652	60 798

Нематериальные активы (код строки 28)

На отчетную дату нематериальные активы составили 26 638 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 2 808 тыс. тенге.

Изменения обязательств компании на отчетную дату

Обязательства компании на отчетную дату составили 35 431 495 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 5 428 060 тыс. тенге.

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 01.07.2020	на 01.01.2020
Резерв незаработанной премии, в том числе:	2 115 475	1 994 761
<i>по классам обязательного страхования</i>	2 091 683	1 991 598
<i>по классам добровольного страхования</i>	23 792	3 163
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, в том числе:	387 986	407 691
<i>по классам обязательного страхования</i>	0	0
<i>по классам добровольного страхования</i>	387 986	407 691
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета, в том числе:	29 178 064	25 458 732
<i>по классам обязательного страхования</i>	0	0
<i>по классам добровольного страхования</i>	29 178 064	25 458 732
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, в том числе:	1 055 864	997 488
<i>по классам обязательного страхования</i>	1 048 737	992 130
<i>по классам добровольного страхования</i>	7 127	5 358
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, в том числе:	484 649	496 631
<i>по классам обязательного страхования</i>	434 514	458 226
<i>по классам добровольного страхования</i>	50 135	38 405

Расчеты с перестраховщиками (код строки 37)

На отчетную дату расчеты с перестраховщиками составили 5 249 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 4 374 тыс. тенге.

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

На отчетную дату расчеты с посредниками составили 94 665 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 11 254 тыс. тенге.

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

На отчетную дату счета к уплате составили 485 020 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 51 281 тыс. тенге.

Прочая кредиторская задолженность (код строки 41)

На отчетную дату прочая кредиторская задолженность составила 45 039 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 21 677 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Начисленные общехозяйственные расходы, в т.ч. расходы по аренде	6 313	8 604
Резерв отпусков и вознаграждению руководящим работникам	38 684	57 709
Задолженность по исполнительным листам	0	0
Задолженность по заработной плате и подотчету	42	15
Прочая задолженность	0	387

Операции «РЕПО» (код строки 44)

На отчетную дату счета к уплате составили 1 504 596 тыс. тенге, на начала текущего года сальдо отсутствует.

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 72 358 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 20 245 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 4 296 368 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 416 925 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 852 865 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 67 004 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	671 947	683 569
Переоценка нематериальных активов и основных средств	52 030	52 030
Прочие резервы	128 888	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 892 401 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 78 626 тыс. тенге.

Из суммы нераспределенной прибыли (непокрытом убытке) отчетного периода по решению общего собрания акционеров Компанией выплачены дивиденды в отчетном периоде в сумме 300 028 тыс. тенге.

Из суммы нераспределенной прибыли (непокрытом убытке) предыдущих лет по решению 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 7 259 757 тыс. тенге, увеличение на 1 198 961 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистая сумма страховых премий на отчетную дату составила 7 381 337 тыс. тенге, увеличение на 1 165 773 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистая сумма заработанных страховых премий на отчетную дату составила 7 259 757 тыс. тенге, увеличение на 1 198 961 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	6 мес. 2020	6 мес. 2019
Страховые премии, принятые по договорам страхования	7 051 011	6 013 766
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	346 504	275 877
Страховые премии, переданные на перестрахование	16 178	74 079
Изменение резерва незаработанной премии	120 714	51 425
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	-866	-103 343
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	6 мес. 2020	6 мес. 2019
Классы обязательного страхования	2 218 555	2 115 715
Классы добровольного страхования	4 624 332	4 101 765
Итого	6 842 887	6 217 480

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

Наименование статьи	6 мес. 2020	6 мес. 2019
Классы обязательного страхования	0	70 969
Классы добровольного страхования	16 178	3 110
Итого	16 178	74 079

Доходы от инвестиционной деятельности (код строки 10-14)

На отчетную дату доходы от инвестиционной деятельности составили 1 931 823 тыс. тенге, увеличение на 664 014 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	6 мес. 2020	6 мес. 2019
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 493 469	1 224 575
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	215 062	179 400
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	219 321	-136 175
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	3 971	9

Доходы от иной деятельности (код строки 15-17)

На отчетную дату доходы от иной деятельности составили -53 тыс. тенге, уменьшение на 1 624 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Расходы (код строки 19-42)

На отчетную дату расходы составили 8 381 507 тыс. тенге, увеличение на 1 408 605 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 961 203 тыс. тенге, увеличение на 124 455 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	6 мес. 2020	6 мес. 2019
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования (перестрахование)	996 999	856 192
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	35 796	19 444

Расходы по урегулированию страховых убытков (код строки 24)

На отчетную дату расходы по урегулированию страховых убытков отсутствуют, за аналогичный период прошлого года 546 тыс. тенге.

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

На отчетную дату чистые изменения составили 3 812 576 тыс. тенге, увеличение на 388 585 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	6 мес. 2020	6 мес. 2019
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	-19 705	12 848
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	6 736	1 109
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	3 719 332	3 389 809
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	0	0
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	58 376	-300 808
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-32 973	-139 599
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	-11 982	104 758
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	-40 318	-78 894

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

На отчетную дату расходы по выплате комиссионного вознаграждения составили 1 191 614 тыс. тенге, увеличение на 421 160 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 554 628 тыс. тенге, увеличение на 482 465 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 15 057 тыс. тенге, увеличение на 15 057 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 -282 тыс. тенге.

Наименование статьи	6 мес. 2020	6 мес. 2019
Расходы на резервы по обесценению	0	3 373
Восстановление резервов по обесценению	-282	-6 194

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

На отчетную дату общие и административные расходы составили 1 846 711 тыс. тенге, уменьшение на 25 110 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

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

Наименование статьи	6 мес. 2020	6 мес. 2019
Расходы на оплату труда и командировочные	1 498 671	1 545 290

Текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	141 640	136 979
Расходы по текущей аренде	42 808	37 314
Амортизационные отчисления и износ	19 879	17 544
Прочие	1 663	2 821

Корпоративный подоходный налог (код строки 47)

На отчетную дату расходы по корпоративный подоходный налог отсутствует.

Расчет балансовой стоимости одной акции

Наименование статьи	6 мес. 2020
Активы	39 727 863
Нематериальные активы	26 638
Обязательства	35 431 495
Чистые активы для простых акций	4 269 730
Размещенные акции (шт.)	1 779 000
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	2 400,07

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Конурбаев Е.Е.

Юсупов Ф.Р.