

**Пояснительная записка к финансовой отчетности**  
**Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»**  
**по состоянию на 01.10.2018 г.**

**1. 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.

**2. Акционеры**

По состоянию на 01.10.2018 г. количество объявленных простых акций составляет 1 800 000 шт. (НИН KZ1C55990010), из которых размещено 1 799 000 шт.

Информация о крупном участнике на 01.10.18

Наименование держателя	Количество простых акций	Доля
Кумпеисов Д.Д.	181 459	10,20
Другие держатели	1 599 541	89,80

**3. Анализ структуры активов**

Наименование статьи	на 01.10.2018	Доля (%)	на 01.01.2018	Доля (%)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	149 013	0,58%	29 919	0,12%
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	13 517 483	52,71%	17 985 121	73,81%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	158 262	0,62%	432 819	1,78%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	6 611 162	25,78%	1 009 379	4,14%
Операции «обратное РЕПО»	2 893 348	11,28%	1 228 100	5,04%
Активы перестрахования	1 238 885	4,83%	1 672 778	6,86%
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	381 088	1,49%	164 484	0,68%
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	220 209	0,86%	132 306	0,54%
Расходы будущих периодов	223 571	0,87%	49 555	0,20%
Текущий налоговый актив	46 326	0,18%	45 763	0,19%
Запасы	21 730	0,08%	1 491	0,01%
Основные средства (нетто)	148 321	0,58%	1 573 335	6,46%

Нематериальные активы (нетто)	35 663	0,14%	42 458	0,17%
<b>Итого</b>	<b>25 645 061</b>	<b>100,00%</b>	<b>24 367 508</b>	<b>100,00%</b>

### 3.1 Денежные средства и вклады размещенные

Наименование статьи	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Деньги в кассе	385	39
Деньги на текущих счетах	62 906	28 747
Прочие деньги	85 722	1 133
Вклады	13 517 483	17 985 121
<b>Итого</b>	<b>13 666 496</b>	<b>18 015 040</b>

По состоянию на 01.10.2018 в сумме вкладов учтен процентный доход в размере 106 807 тыс. тенге.

### 3.2 Ценные бумаги

Наименование статьи	на 01.10.2018	на 01.01.2018
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Акции	68 459	107
Облигации	6 542 703	1 009 272
<b>Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Акции	158 262	432 819
<b>Итого</b>	<b>6 769 424</b>	<b>1 442 198</b>

По состоянию на 01.10.2018 в сумме ценных бумаг учтен процентный доход в размере 40 127 тыс. тенге.

### 3.3 Активы перестрахования

Наименование статьи	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	269 394	868 486
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	541 792	539 172
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	225	1 041
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	0	0
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	427 474	264 079
<b>Итого</b>	<b>1 238 885</b>	<b>1 672 778</b>

### 3.4 Прочая дебиторская задолженность

Наименование статьи	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Задолженность страхователей	4 221	6 754
Задолженность перестраховщиков	198 685	119 989
Задолженность по заработной плате и подотчету	5 158	1 182
Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	11 499	4 231
Прочая дебиторская задолженность	646	150
<b>Итого</b>	<b>220 209</b>	<b>132 306</b>

#### 4. Анализ структуры обязательств

Наименование статьи	на 01.10.2018	Доля (%)	на 01.01.2018	Доля (%)
Резерв незаработанной премии	1 531 272	6,90%	1 255 041	6,29%
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	378 261	1,70%	524 052	2,63%
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	17 731 232	79,89%	16 280 027	81,60%
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1 141 297	5,14%	1 042 413	5,22%
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	648 971	2,92%	467 524	2,34%
Расчеты с перестраховщиками	64 131	0,29%	175 779	0,88%
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	33 827	0,15%	7 575	0,04%
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	160 968	0,73%	72 792	0,36%
Прочая кредиторская задолженность	17 054	0,08%	41 729	0,21%
Операции «Репо»	388 246	1,75%	0	0,00%
Текущее налоговое обязательство	44 963	0,20%	32 315	0,16%
Отложенное налоговое обязательство	48 751	0,22%	48 751	0,24%
Прочие обязательства	4 236	0,02%	4 236	0,02%
<b>Итого</b>	<b>22 193 209</b>	<b>100,00%</b>	<b>19 952 234</b>	<b>100,00%</b>

В прочих обязательствах была отражена распределенная прибыль в сумме 4 236 тыс. тенге, по договорам страхования жизни с участием страхователя в прибыли страховой организации, согласно п. 54 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28.06.2013 №149.

##### 4.1 Прочие обязательства

Наименование статьи	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Начисленные общехозяйственные расходы, в т.ч. расходы по аренде	4 957	6 194
Резерв отпусков и вознаграждению руководящим работникам	11 790	35 184
Задолженность по исполнительным листам	0	55
Задолженность по заработной плате	307	296
<b>Итого</b>	<b>17 054</b>	<b>41 729</b>

#### 5. Анализ структуры капитала

Наименование статьи	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Уставный капитал (взносы учредителей)	2 551 102	2 551 102
Результаты переоценки	216 219	112 796
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	684 531	1 751 376
<b>Итого</b>	<b>3 451 852</b>	<b>4 415 274</b>

#### 6. Анализ доходов от страховой деятельности

Наименование статьи	9 мес. 2018	9 мес. 2017
---------------------	-------------	-------------

Страховые премии, принятые по договорам страхования	3 290 034	4 744 028
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	430 372	201
Страховые премии, переданные на перестрахование	461 334	1 328 902
Чистая сумма страховых премий	3 259 072	3 415 327
Изменение резерва незаработанной премии	276 231	53 648
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	-599 092	123 589
Чистая сумма заработанных страховых премий	2 383 749	3 485 268
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	1 558	2 981
Прочие доходы от страховой деятельности	29 346	
<b>Доходы от страховой деятельности</b>	<b>2 414 653</b>	<b>3 488 249</b>

## 7. Структура страховых премий

Структура страховых премии, принятых по договорам страхования/перестрахован за минусом расходов на расторжение представлена следующим образом:

Наименование статьи	9 мес. 2018	9 мес. 2017
<b>Обязательное страхование</b>	<b>1 837 546</b>	<b>1 921 316</b>
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	1 837 546	1 921 316
<b>Добровольное личное страхование</b>	<b>1 651 806</b>	<b>2 560 163</b>
страхование Жизни	23 736	18 118
аннуитетное страхование	1 620 345	2 541 954
страхование от несчастных случаев	2 510	225
страхование на случай болезни	5 215	91
<b>Итого</b>	<b>3 489 352</b>	<b>4 481 479</b>

Структура страховых премии, переданных на перестрахование представлена следующим образом:

Наименование статьи	9 мес. 2018	9 мес. 2017
<b>Обязательное страхование</b>	<b>460 642</b>	<b>1 328 838</b>
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	460 642	1 328 838
<b>Добровольное личное страхование</b>	<b>692</b>	<b>64</b>
страхование Жизни	113	64
аннуитетное страхование	0	0
страхование от несчастных случаев	579	0
<b>Итого</b>	<b>461 334</b>	<b>1 328 902</b>

## 8. Анализ расходов по страховой деятельности

Наименование статьи	9 мес. 2018	9 мес. 2017
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	1 247 965	927 641
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование		
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	167 976	136 944
Возмещение по регрессному требованию (нетто)		
<b>Чистые расходы по осуществлению страховых выплат</b>	<b>1 079 989</b>	<b>790 697</b>
Расходы по урегулированию страховых убытков	442	
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	-145 791	-238 166
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	-816	-393

Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	1 451 205	2 375 400
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета		
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	98 884	-136 027
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	2 620	-114 931
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	181 447	-47 700
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	163 395	-63 860
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	77 094	239 615
Расходы, связанные с расторжением договора страхования	231 054	262 750

## 9. Анализ структуры инвестиционных и прочих доходов

Наименование статьи	9 мес. 2018	9 мес. 2017
<b>Доходы от инвестиционной деятельности</b>	1 827 051	1 637 837
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 426 788	1 555 282
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	155 222	48 854
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	245 041	33 701
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	0	0
<b>Доходы от иной деятельности</b>	-449	4 362
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	-1 007	-126
Прочие доходы от иной деятельности	558	4 488

## 10. Анализ общих и административных расходов

Наименование статьи	9 мес. 2018	9 мес. 2017
Расходы на оплату труда и командировочные	601 743	293 346
Хозяйственные и канцелярские расходы	10 261	12 649
Расходы на рекламу	43 963	72 615
Расходы на повышение квалификации работников	726	405
Услуги третьих лиц	9 776	405 092
Ремонт основных средств	14	0
Расходы по изготовлению бланочной продукции	0	0
Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	13 642	14 100
Расходы по охране	977	1 823
Почтовые и курьерские расходы	2 587	2 626
Амортизационные отчисления и износ	37 151	50 389
Расходы по текущей аренде	23 566	12 520
Коммунальные услуги	4 525	2 012
Расходы по обслуживанию компьютерной техники	4 266	3 431
Плата за услуги связи	7 506	3 810
Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	15 931	1 406
Услуги банков и расходы по управлению активами	27 348	14 618
Расходы на организацию и развитие страховых продуктов	0	0
Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг	0	417
Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	486	151
Расходы на страхование	312	382
Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	125	959

Инкассаторские расходы	0	0
Налог на добавленную стоимость	0	0
Социальный налог	48 788	20 101
Земельный налог	26	31
Налог на транспортные средства	279	970
Налог на имущество	5 688	12 440
Сборы	0	0
Платы	16	10
Государственная пошлина	666	170
Таможенные платежи	0	0
Прочие	74 146	77 953
<b>Итого</b>	<b>934 514</b>	<b>1 004 426</b>

### 11. Расчет балансовой стоимости одной акции

Наименование статьи	9 мес. 2018
Активы	25 645 061
Нематериальные активы	35 663
Обязательства	22 193 209
<b>Чистые активы для простых акций</b>	<b>3 416 189</b>
Размещенные акции (шт.)	1 779 000
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)</b>	<b>1 920,29</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink, corresponding to the names Konurbayev E.E. and Yusupov F.P.

Конурбаев Е.Е.

Юсупов Ф.Р.