

Пояснительная записка к финансовой отчетности
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life»
по состоянию на 01.10.2020 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 01.10.2020 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 40 675 776 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 5 959 048 тыс. тенге.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств (код строки 1)

На отчетную дату денежные средства и эквиваленты денежных средств составили 12 736 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Деньги в кассе	155	374
Деньги на текущих счетах	8 157	12 026
Прочие деньги	4 424	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 3 712 374 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 3 201 439 тыс. тенге. В сумме вкладов учтен процентный доход в размере 31 378 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 6 517 420 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 16 476 976 тыс. тенге. В сумме ценных бумаг учтен купонный доход в размере 68 446 тыс. тенге.

Вид ценной бумаги	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Акции	401 071	401 071
Облигации	4 701 955	22 593 326

В первом квартале отчетного года Компанией была осуществлена реклассификация из категории ценных бумаг, имеющихся 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 3 850 422 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 968 857 тыс. тенге. В сумме операций «обратное РЕПО» учтено вознаграждение в размере 10 260 тыс. тенге.

Активы перестрахования (код строки 8-12)

На отчетную дату активы перестрахования составили 450 836 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 134 178 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Активы перестрахования по незаработанным, в том числе:	1	869
<i>по классам обязательного страхования</i>	0	841
<i>по классам добровольного страхования</i>	1	28
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам, в том числе:	391 362	462 848
<i>по классам обязательного страхования</i>	390 745	462 806
<i>по классам добровольного страхования</i>	617	42
Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни, в том числе:	9 630	7 404
<i>по классам обязательного страхования</i>	0	0
<i>по классам добровольного страхования</i>	9 630	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:	49 843	113 893
<i>по классам обязательного страхования</i>	40 032	104 393
<i>по классам добровольного страхования</i>	9 811	9 500

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

На отчетную дату прочая дебиторская задолженность составила 209 093 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 55 828 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 93 525 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 4 214 тыс. тенге.

В сумме прочей дебиторской задолженности в том числе учтен резерв на обесценение в размере 7 490 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.10.2020	на 01.01.2020
----------------------------	----------------------	----------------------

Задолженность страхователей	4 419	4 541
Задолженность перестраховщиков	35 634	45 218
Задолженность по заработной плате и подотчету	16 138	31 365
Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	25 019	19 848
Прочая дебиторская задолженность	19 805	4 798
Резерв на обесценение	-7 490	-8 031

Займы, предоставленные страхователям (код строки 17)

На отчетную дату займы составили 387 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 106 тыс. тенге.

Расходы будущих периодов (код строки 18)

На отчетную дату расходы будущих периодов составили 869 224 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 79 317 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Отсроченный комиссионный расход по страхованию	868 333	783 956
Прочие расходы будущих периодов	891	5 951

Текущий налоговый актив (код строки 19)

На отчетную дату текущий налоговый актив составил 109 274 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 16 045 тыс. тенге.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (код строки 22)

На отчетную дату ценные бумаги, удерживаемые до погашения составили 24 664 438 тыс. тенге, на начала текущего года сальдо отсутствует. В сумме ценных бумаг учтен купонный доход в размере 854 775 тыс. тенге.

Вид ценной бумаги	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Облигации	24 664 438	0

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

Запасы (код строки 23)

На отчетную дату запасы составили 6 207 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 3 943 тыс. тенге.

Основные средства (код строки 24)

На отчетную дату основные средства составили 155 808 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 7 069 тыс. тенге.

Виды основных средств	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Недвижимое имущество	84 179	85 528
Транспортные средства	12 432	16 551
Прочие основные средства	59 199	60 798

Нематериальные активы (код строки 28)

На отчетную дату нематериальные активы составили 24 032 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 5 414 тыс. тенге.

Изменения обязательств компании на отчетную дату

Обязательства компании на отчетную дату составили 35 486 380 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 5 482 945 тыс. тенге.

Страховые резервы (код строки 31-35)

На отчетную дату страховые резервы составили 34 263 793 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 4 908 490 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Резерв незаработанной премии, в том числе:	2 271 816	1 994 761
<i>по классам обязательного страхования</i>	2 245 340	1 991 598
<i>по классам добровольного страхования</i>	26 476	3 163
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, в том числе:	409 968	407 691
<i>по классам обязательного страхования</i>	0	0
<i>по классам добровольного страхования</i>	409 968	407 691
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета, в том числе:	30 160 199	25 458 732
<i>по классам обязательного страхования</i>	0	0
<i>по классам добровольного страхования</i>	30 160 199	25 458 732
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, в том числе:	975 543	997 488
<i>по классам обязательного страхования</i>	958 575	992 130
<i>по классам добровольного страхования</i>	16 968	5 358
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, в том числе:	446 267	496 631
<i>по классам обязательного страхования</i>	367 361	458 226
<i>по классам добровольного страхования</i>	78 906	38 405

Расчеты с перестраховщиками (код строки 37)

На отчетную дату расчеты с перестраховщиками составили 10 283 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 660 тыс. тенге.

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

На отчетную дату расчеты с посредниками составили 226 205 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 469 785 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 36 046 тыс. тенге.

Прочая кредиторская задолженность (код строки 41)

На отчетную дату прочая кредиторская задолженность составила 24 393 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 42 323 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Начисленные общехозяйственные расходы, в т.ч. расходы по аренде	4 477	8 604
Резерв отпусков и вознаграждению руководящим работникам	19 908	57 709
Задолженность по исполнительным листам	0	0
Задолженность по заработной плате и подотчету	8	15
Прочая задолженность	0	387

Операции «РЕПО» (код строки 44)

На отчетную дату счета к уплате составили 401 680 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 87 711 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 35 598 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 5 189 396 тыс. тенге, уменьшение с начала текущего года на 476 103 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 1 084 644 тыс. тенге, увеличение с начала текущего года на 298 783 тыс. тенге.

Наименование статьи	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	899 647	683 569
Переоценка нематериальных активов и основных средств	52 030	52 030
Прочие резервы	132 967	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 1 553 650 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 82 705 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 10 832 767 тыс. тенге, увеличение на 2 350 318 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистая сумма страховых премий на отчетную дату составила 11 110 690 тыс. тенге, увеличение на 2 386 399 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистая сумма заработанных страховых премий на отчетную дату составила 10 832 767 тыс. тенге, увеличение на 2 350 318 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Страховые премии, принятые по договорам страхования	10 722 159	8 405 102
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	432 422	395 141
Страховые премии, переданные на перестрахование	43 891	75 952
Изменение резерва незаработанной премии	277 055	94 433
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	-868	-147 409
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	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Классы обязательного страхования	3 484 178	3 383 056
Классы добровольного страхования	6 262 600	5 070 198
Итого	9 746 778	8 453 254

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

Наименование статьи	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Классы обязательного страхования	0	70 969
Классы добровольного страхования	43 891	4 983
Итого	43 891	75 952

Доходы от инвестиционной деятельности (код строки 10-14)

На отчетную дату доходы от инвестиционной деятельности составили 3 215 994 тыс. тенге, увеличение на 1 134 820 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Доходы, связанные с получением вознаграждения	2 299 357	1 866 868
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	321 495	266 394
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	591 159	-52 101
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	3 983	13

Доходы от иной деятельности (код строки 15-17)

На отчетную дату доходы от иной деятельности составили -125 тыс. тенге, уменьшение на 2 464 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Расходы (код строки 19-42)

На отчетную дату расходы составили 12 573 288 тыс. тенге, увеличение на 2 933 969 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 1 426 434 тыс. тенге, увеличение на 116 695 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования (перестрахование)	1 488 543	1 349 885
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	62 109	40 146

Расходы по урегулированию страховых убытков (код строки 24)

На отчетную дату расходы составили 22 тыс. тенге, уменьшение на 763 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 4 498 125 тыс. тенге, увеличение на 832 315 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Наименование статьи	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	2 277	-13 669
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	2 226	1 367
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	4 701 467	4 074 893
Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	0	0
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	-21 945	-246 672
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-71 486	-128 458
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	-50 364	96 764
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	-64 050	-118 415

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

На отчетную дату расходы по выплате комиссионного вознаграждения составили 2 009 395 тыс. тенге, увеличение на 730 439 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 1 407 803 тыс. тенге, увеличение на 1 060 814 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 24 774 тыс. тенге, увеличение на 20 082 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 -541 тыс. тенге.

Наименование статьи	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Расходы на резервы по обесценению	0	9 682
Восстановление резервов по обесценению	-541	-9 536

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

На отчетную дату общие и административные расходы составили 2 940 656 тыс. тенге, увеличение на 399 466 тыс. тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

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

Наименование статьи	9 мес. 2020	9 мес. 2019
Расходы на оплату труда и командировочные	2 402 564	2 082 817

