

**Пояснительная записка к финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни
«Государственная аннуитетная компания» за 2014 год**

АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – Компания) создано в целях реализации Программы развития страхового рынка и Программы дальнейшего углубления социальных реформ в Республики Казахстан.

Компания создано в соответствии с постановлением Правительства РК «О создании акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» от 24 декабря 2004 г. № 1377 со стопроцентным участием государства в уставном капитале. АО «КСЖ «ГАК» прошло регистрацию в Департаменте юстиции г. Астаны 15 июня 2005 г. (свидетельство о гос. регистрации юр. лица № 19489-1901-АО).

Акционером Компании по состоянию на 31.12.2014 г. является Правительство Республики Казахстан в лице Министерства здравоохранения и социальной защиты населения РК.

В соответствии с Законом РК «О страховой деятельности» страховая деятельность для Компании является основным видом предпринимательской деятельности, осуществляемой на основании полученной от АФН следующей лицензии:

Лицензии на право осуществления страховой деятельности в отрасли «Страхование жизни» № 2.2.39 от 25 ноября 2010 г. (полученная впервые №39-1/1 от 27 июля 2005 г.):

В добровольной форме страхования: по отрасли «Страхование жизни»:

- страхование жизни;
- аннуитетное страхование.

по отрасли «Общее страхование»:

- страхование от несчастных случаев.

В обязательной форме страхования:

- страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее - ОСНС).

Финансовая отчетность АО «КСЖ «ГАК» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

1. Денежные средства

В целях отражения денежных потоков денежные средства включают средства, находящиеся в банках на текущих счетах и наличные денежные средства.

(тыс. тенге)

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Соглашения обратного РЕПО	2 615 003	520,289
Денежные средства на брокерских счетах	19 913	308,235
Текущие счета в тенге	24 508	51,794
Наличность в кассе	39	31
Текущие счета в иностранной валюте	-	-
Начисленные доходы в виде вознаграждения по операциям «РЕПО»	4 953	-
	2 664 416	880,349

2. Депозиты в банках

Активы по состоянию на 31.12.2014 г. размещены в виде краткосрочных и долгосрочных депозитов в банках второго уровня.

(тыс. тенге)

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Депозиты в БВУ	14 155 631	13, 480, 797

3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи первоначально признаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с

отнесением результата переоценки на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(тыс. тенге)

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Казахстанские корпоративные облигации	2 270 868	2,741,897
Еврооблигации иностранных компаний	886 505	1,690,643
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	488 591	696,417
Еврооблигации казахстанских компаний	-	488,568
Ипотечные облигации организаций Республики Казахстан	248 777	325,472
Акции иностранных компаний	290 125	95,942
Акции казахстанских компаний	55 559	41,469
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	27	18
Облигации иностранных государств	30 407	
	<u>4 270 859</u>	<u>6,080,426</u>

4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения

(тыс. тенге)

31 декабря 2014 г. 31 декабря 2013 г.

Казахстанские корпоративные облигации	3 942 769	1,396,420
---------------------------------------	-----------	-----------

5. Активы по перестрахованию

Компания производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Компанию от ее прямых обязательств перед страхователями.

(тыс. тенге)

31 декабря 2014г. 31 декабря 2013г.

Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	50 294	29,460
Резерв убытков, доля перестраховщиков	81 202	54,981
	<u>131 496</u>	<u>84,441</u>

6. Дебиторская задолженность

Суммы, причитающиеся к выплате страхователям, и ожидаемые к получению от страхователей, агентов и перестраховщиков, являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по договорам страхования, а не в состав резервов по договорам страхования или активов по перестрахованию.

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Комиссионный доход к получению	10 557	2,998
Задолженность от страхователей	2 476	1,732
Просроченная дебиторская задолженность под	2 000	-
	15 033	4,730

В прочую дебиторскую задолженность включены следующие статьи:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы:		
Задолженность по просроченным ценным бумагам	380 405	360,500
		360,500
Минус: резерв под обесценение	351 844	(351,709)
Итого прочих финансовых активов	28 561	8,791
Прочие нефинансовые активы:		
Товарно-материальные запасы	7 970	4,817
Авансы, выданные на товары и услуги	1 293	1,724
Налоговые авансы, кроме налога на прибыль	56	102
Прочее	1 342	1,177
Итого прочих нефинансовых активов	10 661	7,820
Итого	39 222	16,611

7. Основные средства и Нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения. В первоначальную стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списание активов в течение срока их полезного использования. Метод начисление амортизации основных средств и нематериальных активов равномерный.

8. Обязательства по договорам страхования

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
Резерв по незаработанным премиям	135 836	138,741
Резерв убытков, общая сумма	23 530 550	19,669,681
	23 666 386	19,808,422

Резервы страховых убытков признаются при вступлении в силу страховых договоров и начислении премии. Резервы убытков и их изменения отражаются в доходах и расходах по мере возникновения. Увеличение страховых резервов обусловлено заключением новых договоров страхования, в частности по договорам аннуитета. Объем резервов рассчитывается актуарием по специальной методике. По состоянию на 31 декабря 2014 г. резервы по действующим договорам страхования сформированы в размере **23 666 386** тыс. тенге.

На каждую отчетную дату проводится тест на адекватность обязательства, как это предусмотрено МСФО.

9. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по страхованию включает в себя не оплаченную задолженность по договорам страхования, задолженность агентам по комиссионным вознаграждениям.

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Задолженность по перестрахованию	42 251	12,845
Задолженность перед страхователями	4 389	3,316
Задолженность перед агентами и брокерами	3 815	1,445
	<u>50 455</u>	<u>17,606</u>

В прочую кредиторскую задолженность включены следующие статьи:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	21 213	17,934
Сумма к оплате за товары и услуги	8 170	8,212
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	23 229	3,907
Задолженность перед сотрудниками	-	145
	<u>58 612</u>	<u>30,198</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы на расходы по аудиту	3 000	21,264
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	146	191
Прочее	1 002	133
	<u>4 148</u>	<u>21,588</u>
Итого	<u>56 760</u>	<u>51,786</u>

10. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2014г. уставный капитал Компании составил 3,560, 298 тыс. тенге. Сумма переоценки по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи составило (591 712) тыс. тенге. Собственный капитал составил **1 568 239 тыс.тенге**

11. Доходы и расходы

Доход от страховой деятельности в 2014 году составил **5 672 294** тыс. тенге, в том числе по следующим классам страхования:

Добровольное страхование:

1. Аннуитетное страхование – 1 494 337 тыс. тенге;
2. Страхование жизни – (1 711) тыс. тенге.
3. Пенсионный аннуитет – 3 530 325 тыс. тенге.

Обязательное страхование:

1. ОСНС – 649 343 тыс. тенге.

Доходы от инвестиционной деятельности составили **1 889 006** тыс. тенге, в том числе вознаграждение по вкладам БВУ- 1 078 958 тыс. тенге, по долговым ценным бумагам- 629 120 тыс. тенге, обратное РЕПО- 143 038 тыс. тенге, доход от купли/продажи ценных бумаг – 37 890 тыс. тенге.

Доход от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов составила 94 744 тыс. тенге.

Доходы от иной деятельности получены в виде пени и штрафов за просроченный платеж составил 592 тыс.тенге.

Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования увеличились по сравнению с 2013 годом на 15 840 тыс. тенге и в 2014 году составили **2 674 644** тыс. тенге.

Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности в 2014 году составили **70 577 тыс. тенге.**, по сравнению с 2013г. уменьшились.

С 2012 года налогообложение страховых компаний изменилось, т.е. налогообложение страховых компаний осуществляется в общеустановленном для юридических лиц порядке. Ставка корпоративного подоходного налога для юридических лиц Республики Казахстан на 2014 г. установлена в размере 20%.

Общество составляет расчеты по подоходному налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

Чистый убыток за 2014 год составил **134 254** тыс. тенге.

Председатель правления

Пан Е. В.

Главный бухгалтер



Уржанова М.Ж.