

**Пояснительная записка  
к финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни  
«Государственная аннуитетная компания» за 2017 год**

АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» (далее – АО «КСЖ ГАК», Компания) создано в целях реализации Программы развития страхового рынка на 2004-2006 гг. и Программы дальнейшего углубления социальных реформ в Республике Казахстан на 2005-2007 гг..

АО «КСЖ «ГАК» было образовано 24.12.2004 г. согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от № 1377 «О создании акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» со стопроцентным участием государства в уставном капитале.

Деятельность Компании осуществляется на основании лицензии на право осуществления страховой деятельности в отрасли «страхование жизни» №2.2.39 от 25.11.2010 г. (впервые получена 27.07.2005 г. №39-1/1):

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)

Единственным акционером АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан. Право владения и пользования государственным пакетом акции осуществляет Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан.

По итогам завершеного 2017 г. в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», произведен аудит финансовой отчетности по состоянию на 01.01.2018 г. Аудит проводила независимая аудиторская компания «Независимая аудиторская компания ТОО «Concord». По результатам проведенного аудита, представлено аудиторское заключение о соответствии финансовой отчетности АО «КСЖ «ГАК» требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Финансовые итоги завершившегося 2017 г. выглядят следующим образом:

## **1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**

В целях отражения денежных потоков денежные средства включают наличные денежные средства и средства, находящиеся в банках на текущих счетах: (тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Текущие счета в тенге	943	19 920
Денежные средства на брокерских счетах	642	895
Денежные средства в пути	—	2 083
Наличность в кассе	—	367
	<b>1 585</b>	<b>23 265</b>

## 2. ОПЕРАЦИИ ОБРАТНОГО РЕПО

В декабре 2017 г. Компания заключила соглашения обратного РЕПО с АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на сумму 5 276 001 тыс. тенге (2016 г. - 103 000 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. начисленное вознаграждение составило 5 081 тыс. тенге и 68 тыс. тенге, соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена следующим образом:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации				
Министерства финансов				
Республики Казахстан	<b>5 281 082</b>	<b>5 281 082</b>	<b>103 068</b>	<b>103 068</b>

## 3. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

Активы по состоянию на 31.12.2017 г. размещены в виде краткосрочных и долгосрочных депозитов в банках второго уровня:

(тыс.тенге)

	31 декабря 2017 г	31 декабря 2016 г.
	<b>13 902 645</b>	<b>20 918 350</b>

## 4. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(тыс. тенге)

	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Акции иностранных компаний	-	203 164	170 525
Акции казахстанских компаний	-	10 022	34 663
Казахстанская корпоративные облигации	5.89-13.00	—	3 288 358
Еврооблигации иностранных компаний	2.82-8.70	—	428 937
		<b>213 186</b>	<b>3 922 483</b>

## 5.ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	<b>11 900 725</b>	<b>5 278 880</b>



По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, включен начисленный процентный доход в сумме 234 730 тыс. тенге и 104 680 тыс. тенге, соответственно. В декабре 2017 г. Компания произвела реклассификацию долговых ценных бумаг ДБ АО «Сбербанк России» и АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания» из категории финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, в связи с изменением намерений Компании. Компания не может классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, в последующие два финансовых периода после реклассификации.

## **6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ**

(тыс. тенге)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Задолженность от страхователей	69 824	21 250
Минус резерв по сомнительным долгам	(8 043)	(4 323)
	<b>61 781</b>	<b>16 927</b>

## **7. РЕЗЕРВ НЕЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ, ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ**

(тыс. тенге)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	<b>652 723</b>	<b>286 933</b>

## **8. РЕЗЕРВ УБЫТКОВ, ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ**

(тыс. тенге)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	<b>2 102 237</b>	<b>337 448</b>

## **9. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ**

(тыс. тенге)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	-	<b>3 877</b>

## **10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

Основные средства и нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации 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 списания активов в течении срока их полезного использования. Метод начисление амортизации основных средств и нематериальных активов равномерный.

## 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(тыс. тенге)

31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.  
**71 400 36 789**

## 12. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СТРАХОВАНИЮ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Задолженность по перестрахованию	60 610	33 932
Задолженность перед страхователями	8 691	679
Задолженность перед агентами и брокерами	2 564	1 523
<b>Итого</b>	<b>71 865</b>	<b>36 134</b>

## 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(тыс. тенге)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	25 563	24 384
Начисленный резерв по вознаграждениям членам Правления	26 795	26 702
Сумма к оплате за товары и услуги	14 384	11 444
Задолженность перед сотрудниками	—	450
	66 742	62 980
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы, полученные по страховой деятельности	19 863	13 608
Налоги к уплате	282	52 587
Прочее	—	445
	20 145	66 640
<b>Итого</b>	<b>86 887</b>	<b>129 620</b>

## 14. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2017 г. уставный капитал Компании составил 3 560 298 тыс тенге. Сумма переоценки финансовых активов для продажи 24 151 тыс тенге, нераспределенная прибыль 1 039 331 тыс тенге. Собственный капитал 4 623 780 тыс тенге.

## 15. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Доход от страховой деятельности за 2017 г. составил 2 759 275 тыс. тенге, что больше чем в 2016 г. на 1 014 824 тыс. тенге:

Виды страхования	2017 г.	2016 г.	изменения
Аннуитетное страхование	783 338	400 318	383 020
Страхование жизни	408	3 047	-2 639
Пенсионный аннуитет	-66 722	724 469	-791 191
Иные виды	12 671	15 285	-2 614
От несчастных случаев	73	227	-154

Обязательное страхование ОСНС	2 029 507	970 546	1 058 961
Расходы связанные с расторжением договоров	369 441		369 441
<b>Итого</b>	<b>3 128 716</b>	<b>2 113 892</b>	<b>1 014 824</b>

Расходы по перестрахованию в 2017 г. составили 1 567 706 тыс. тенге, что меньше чем в 2016 г. на 922 961 тыс. тенге

Доходы	2017 г.	2 016 г.	Изменения
<b>Всего</b>	<b>-1 567 706</b>	<b>-644 745</b>	<b>-922 961</b>

Заработанные премии за вычетом доли перестраховщиков в 2017 г. составили 1 495 800 тыс тенге, что больше чем в 2016 г. на 40 888 тыс. тенге.

	2017 г.	2 016 г.	Изменения
<b>Всего</b>	<b>1 495 800</b>	<b>1 454 912</b>	<b>40 888</b>

Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщика в 2017 г. составили 2 351 896 тыс. тенге, что больше чем в 2016 г. на 1 054 837 тыс. тенге

Расходы	2017 г.	2 016 г.	Изменения
<b>Всего</b>	<b>-2 351 896</b>	<b>-1 297 059</b>	<b>-1 054 837</b>

Чистый убыток по комиссионным расходам составил в 2017 г. 54 579 тыс. тенге, что больше чем в 2016 г. на 32 782 тыс. тенге

Расходы	2017 г.	2 016 г.	Изменения
<b>Всего</b>	<b>-54579</b>	<b>-21 797</b>	<b>-32 782</b>

Прочий доход от страховой деятельности составил в 2017 г. 35 тыс. тенге, что меньше по сравнению в 2016 г. на 1 010 тыс. тенге:

Доходы	2017 г.	2 016 г.	Изменения
<b>Всего</b>	<b>35</b>	<b>1 045</b>	<b>-1 010</b>

Инвестиционный доход в 2017 г. составил 2 672 689 тыс. тенге, что меньше в сравнении с 2016 г. на 826 148 тыс. тенге.

Доходы	2017 г.	2016 г.	Изменения
<b>Всего</b>	<b>2 672 689</b>	<b>3 498 837</b>	<b>-826 148</b>

Чистый убыток от операций с иностранной валютой в 2017 г. составил 33 694 тыс. тенге, что меньше чем в 2016 г. 249 589 тыс. тенге

Доходы	2017 г.	2016 г.	Изменения
<b>Всего</b>	<b>-33 694</b>	<b>-283 283</b>	<b>249 589</b>



Прочие операционные доходы в 2017 г. составили 791 814 тыс. тенге, что больше чем в 2016 г. на 790 513 тыс. тенге

Доходы	2017 г.	2016 г.	Изменения
<b>Всего</b>	<b>791 814</b>	<b>1301</b>	<b>790 513</b>

## 16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(тыс. тенге)

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и соответствующие налоги	552 110	441 363
Расходы по аренде	130 369	119 371
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	36 843	29 277
Износ и амортизация	28 118	10 972
Расходы на профессиональные услуги	18 407	17 220
Канцелярские товары и обслуживание офиса	12 451	13 796
Расходы по созданию резерва по вознаграждениям членам Правления	12 096	26 702
Информационные услуги	11 738	9 341
Членский взнос в Национальную палату предпринимателей РК «Атамекен»	8 149	—
Командировочные и связанные с ними расходы	6 674	5 578
Комиссия по выплатам страхового возмещения	6 107	6 238
Услуги связи	6 084	6 476
Расходы по созданию резерва по сомнительным долгам	4 391	1 123
Комиссия банка	5 713	5 754
Расходы на рекламу	5 134	—
Взносы в АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	4 020	6 802
Прочие	10 346	9 842
<b>Итого</b>	<b>858 750</b>	<b>709 855</b>

С 2012 г. порядок налогообложения страховых компаний осуществляется в общеустановленном порядке. Ставка корпоративного подоходного налога для юридических лиц за 2017 г. составил 284 795 тыс тенге. Чистый доход после налогообложения за 2017 г. составил 1 007 183 тыс. тенге.

Председатель Правления

Г.Амерходжаев

Главный бухгалтер

А.Нисамбаева

