

# Пояснительная записка к финансовой отчетности

## АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» за 2015 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 31.12.2015 г. является Правительство Республики Казахстан в лице Министерства здравоохранения и социального развития 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 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Соглашения обратного РЕПО	3 462 002	2 615 003
Денежные средства на брокерских счетах	954	19 913
Текущие счета в тенге	10 708	24 508
Наличность в кассе	3 003	39
Текущие счета в иностранной валюте	-	-
Начисленные доходы в виде вознаграждения по операциям «РЕПО»	14 287	4 953
	<b>3 490 954</b>	<b>2 664 416</b>

### 2. Депозиты в банках

Активы по состоянию на 31.12.2015 г. размещены в виде краткосрочных и долгосрочных депозитов в банках второго уровня.

(тыс. тенге)

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Депозиты в БВУ	14 804 862	14 155 631

### 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.

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
		(тыс. тенге)
Казахстанские корпоративные облигации	3 814 898	2 270 868
Еврооблигации иностранных компаний	523 692	886 505
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	9 343	488 591
Еврооблигации казахстанских компаний	-	-
Ипотечные облигации организаций Республики Казахстан	891 723	248 777
Акции иностранных компаний	93 106	290 125
Акции казахстанских компаний	-	55 559
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	-	27
Облигации иностранных государств		30 407
	<u>5 332 762</u>	<u>4 270 859</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 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Казахстанские корпоративные облигации	8 409 328	3 942 769

### 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.

	31 декабря 2015г.	31 декабря 2014г.
		(тыс. тенге)
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(99 795)	(50 294)
Резерв незаработанной премии, общая сумма	208 357	135 836
	<u>108 562</u>	<u>85 542</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 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Комиссионный доход к получению	27 715	10 557
Задолженность от страхователей	2 662	2 476
Просроченная дебиторская задолженность по оплате страховой премии	-	2 000
	<u>30 377</u>	<u>15 033</u>

Расшифровка статей дебиторской задолженности по контрагентам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

**Комиссионный доход к получению** 27 715

в том числе:

Hannover Rückversicherung AG 27 715

**Задолженность от страхователей** 2 662

в том числе:

физические лица 300

Центр Энерго Сервис ТОО 98

ИП Шашуро Мария Николаевна 26

ИП Федоров Владимир Куприянович 16

КГП Центральная районная больница 881

ИП Гришенкова 6

АО Специализированное охранное подразделение «Кузет» 1 335

В прочую дебиторскую задолженность включены следующие статьи:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
(тыс. тенге)		
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Задолженность по просроченным ценным бумагам	<u>454 872</u>	<u>380 405</u>
Минус: резерв под обесценение	<u>424 162</u>	<u>351 844</u>
Итого прочих финансовых активов	<u>30 710</u>	<u>28 561</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Товарно-материальные запасы	13 633	7 970
Авансы, выданные на товары и услуги	2 647	1 293
Налоговые авансы, кроме налога на прибыль	53	56

Прочее	1 915	1 342
Итого прочих нефинансовых активов	18 248	10 661
<b>Итого</b>	<b>48 958</b>	<b>39 222</b>

## 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

	31 декабря 2015г.	31 декабря 2014г.
Резерв по незаработанным премиям	208 357	135 836
Резерв убытков, общая сумма	27 476 602	23 530 550
	<b>27 684 959</b>	<b>23 666 386</b>

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 2015 г. резервы по действующим договорам страхования сформированы в размере **27 684 959** 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.

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Задолженность по перестрахованию	25 351	42 251
Задолженность перед страхователями	653	4 389
Задолженность перед агентами и брокерами	783	3 815
	<b>26 787</b>	<b>50 455</b>

Расшифровка статей кредиторской задолженности по контрагентам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

**Задолженность по перестрахованию** **25 351**

в том числе:

Hannover Rückversicherung AG 25351

**Задолженность перед страхователями** **653**

в том числе:

физические лица 653

**Задолженность перед агентами и брокерами** **783**

В том числе :

ТОО "TIM ECOPROJECT"	700
Нурмашов У.А. ИП	31
Исабекова Маржан Ертугановна ИП	34
Бакенов Мурат Советханович	9
Бердников Николай Александрович	5
Омаров Якия Асетович	4

В прочую кредиторскую задолженность включены следующие статьи:

	31 декабря 2015 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2014 г.
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	27 993	21 213
Сумма к оплате за товары и услуги	5 132	8 222
Задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	0	23 229
Задолженность перед сотрудниками	-	-
	<u>33 125</u>	<u>52 664</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Резервы на расходы по аудиту	1 100	3 000
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	35 912	186
Прочее	31 996	1 002
	<u>69 008</u>	<u>4 188</u>
<b>Итого</b>	<u><b>102 133</b></u>	<u><b>56 852</b></u>

#### 10. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2015г. уставный капитал Компании составил 3 560 298 тыс. тенге. Сумма переоценки по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи составило (207 429) тыс. тенге. Собственный капитал составил **4 539 204 тыс.тенге**

#### 11. Доходы и расходы

Доход от страховой деятельности в 2015 году составил **4 961 804** тыс. тенге, в том числе по следующим классам страхования:

*Добровольное страхование:*

1. Аннуитетное страхование – 1 655 065 тыс. тенге;
2. Страхование жизни – 469 тыс. тенге.
3. Пенсионный аннуитет – 2 600 461 тыс. тенге.
4. Иные виды – 12 026 тыс.тенге
5. От несчастных случаев- 26 тыс.тенге

*Обязательное страхование:*

1. ОСНС – 693 757 тыс. тенге.

Доходы от инвестиционной деятельности составили **5 934 275** тыс. тенге, в том числе вознаграждение по вкладам БВУ и дохода в виде вознаграждения по ценным бумагам - 2 133 709 тыс. тенге, по переоценки иностранной валюты – 3 573 198 тыс. тенге, обратное РЕПО- 425 656 тыс. тенге, доход от купли/продажи ценных бумаг – (6 345) тыс. тенге.

Доход от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов составила (207 328) тыс. тенге.

Доходы от иной деятельности получены в виде пени и штрафов за просроченный платеж составил 1 609 тыс.тенге.

Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования увеличились по сравнению с 2014 годом на 27 266 тыс. тенге и в 2015 году составили **2 701 910** тыс. тенге.

Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности в 2015 году составили **133 556 тыс. тенге**, по сравнению с 2014г. увеличились на **62 800** тыс. тенге.

**Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.**

Класс страхования	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Итого
Комиссионные расходы	0,00	30 177 545,54	40 579 182,51	0,00	70 756 728,05

**Комиссионные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

Класс страхования	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование от несчастного случая	Страхование жизни	Итого
Комиссионные расходы	0,00	45 053 262,00	88 503 662,71	0,00	133 556 924,71

**Статья «расходы на оплату труда и командировочные расходы»:**

составила за 2015 год **448 167** тыс.тенге, в том числе:

- командировочные расходы – **3 720 тыс. тенге**,
- заработная плата - **444 447** тыс. тенге,

В сравнении с прошлым годом расходы по заработной плате и командировочные расходы уменьшились на **15 672** тыс. тенге в том числе : командировочные расходы сократились на **1 919** тыс. тенге, расходы по заработной плате тоже сократились на **13 753** тыс тенге.

**По статье «Услуги банков и расходы по управлению активам»:**

сумма расходов за 2015 год составила **25 096** тыс. тенге, в том числе:

- услуги банков составили **14 965** тыс. тенге,
- расходы по управлению активами (услуги брокеров) **10 131** тыс. тенге,

в расшифровке 2014 года услуги посредников (брокеров ) отражены в статье «расходы по ведению реестра ценных бумаг» в размере **7 247** тыс. тенге.

В сравнении с прошлым годом расходы услугам банка уменьшились на **1 523** тыс. тенге, расходы по услугам брокеров увеличились на **2 892** тыс. тенге, за счет большего количества сделок по ценным бумагам.

**Чистый доход до налогообложения** за 2015 год составил **2 891 682** тыс. тенге

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 2015 г. установлена в размере 20%. Корпоративный налог за 2015 год составил **305 000 тыс.тенге**

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.

Доход после налогообложения составляет **2 586 682 тыс.тенге**.

Председатель правления

Пан Е. В.

Главный бухгалтер

Уржанова М.Ж.

