

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная
компания» за 2016 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 создана 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 31.12.2016 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).

Основные финансовые показатели по результатам деятельности Компании за 2016 год представлены следующим образом:

Доходы и расходы:

ДОХОДЫ

За 2016 г. Компания в совокупности получила доход на сумму 4 696 398 тыс.тенге, в том числе:

- доход от страховой деятельности:

в отчётном периоде чистая сумма заработанных премий Обществом составила 1 454 912 тыс.тенге (данный параметр рассчитан следующим образом: брутто премия – 2 113 892 тыс.тенге, минус премия, переданная на перестрахование – 644 745 тыс.тенге, минус изменение резерва незаработанной премии – 14 235 тыс.тенге);

- доход от инвестиционной деятельности – 3 227 091 тыс.тенге.

- доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности – 12 095 тыс.тенге

- прочие доходы – 2 300 тыс.тенге образовались от списания просроченной

кредиторской задолженности, штрафы по своевременно неоплаченным договорам.

РАСХОДЫ

Расходы до налогообложения в 2016 г. составили 4 191 377 тыс.тенге, в том числе:

- расходы на страхование – 1 330 951 тыс.тенге (данный параметр рассчитан следующим образом: чистые страховые выплаты 2 050 021 тыс.тенге минус уменьшение обязательств по страховым резервам 752 962 тыс.тенге плюс расходы по выплате комиссионных вознаграждений 33 892 тыс.тенге);
- административно – хозяйственные расходы – 702 261 тыс.тенге;
- расходы Расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам – 21 193 тыс.тенге.
- расходы по формированию резервов по вкладам – 2 130 546 тыс.тенге (резерв по вкладу в АО «Delta Bank»).
- расходы по уплате обязательных взносов в фонд гарантирования страховых выплат – 6 426

В итоге прибыль до налогообложения составила - 505 021 тыс.тенге

Расходы по корпоративному налогу - 325 333 тыс.тенге.

В результате деятельности за 2016 г. Общество получило чистую прибыль в размере 179 688 тыс. тенге, которая подтверждена аудиторской компанией.

АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Активы Компании за 2016 г. в сравнении с 2015 г. снизились на 4,35 % с 32 433 325 тыс. тенге до 31 021 971 тыс. тенге, или на 1 411 354 тыс. тенге.

По состоянию на отчетную дату сумма обязательств Компании составила 27 494 120 тыс.тенге. В 2015 г. – 27 873 352 тыс.тенге, т.е. снижение обязательств составил 1,36 % или 379 232 тыс. тенге:

- в том числе 99,40 % или 27 328 366 тыс. тенге составляют страховые резервы (в 2015г.- 27 684 959 тыс. тенге).

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал Компании составил 3 560 298 тыс. тенге.

Собственный капитал на указанную дату составил 3 527 851 тыс.тенге.

Вместе с тем, отмечаем, что 16 марта 2017 г. Советом по управлению активами и пассивами АО «КСЖ «ГАК» было принято решение сформировать резерв по обесценению в объеме 70%, всего на сумму 2 139 080,4 тыс. тенге по депозиту в АО «Delta Bank» и внести соответствующие корректировки в финансовую отчетность за 2016 год. Таким образом, на снижение собственного капитала повлияло обесценение вкладов размещенных в АО «Delta Bank» на сумму 2 139 080 тыс.тенге.

Нераспределенная прибыль отчетного периода составил 179 688 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. все пруденциальные нормативы, установленные Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, соблюдены. Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности составил 2,37 при минимуме 1,0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Г. Амерходжаев

А. Калдыбаева