

Пояснительная записка к финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» за 2012 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 31.12.2012 г. является Правительство Республики Казахстан в лице Министерства труда 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.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
		(тыс. тенге)
Денежные средства на текущих банковских счетах	26 931	19 325
Денежные средства в кассе	46	67
Денежные средства в пути	337	-
	27 314	19 392

2. Депозиты в банках

Активы по состоянию на 31.12.2012 г. размещены в виде краткосрочных и долгосрочных депозитов в банках второго уровня.

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
		(тыс. тенге)
Депозиты в БВУ	7 067 291	5 369 685

В состав вкладов размещенных включен накопленный процентный доход, который составил 271 482 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2012 г. и 211 096 тыс. тенге на 31 декабря 2011 г.

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 2012 г.	31 декабря 2011 г.
		(тыс. тенге)
Акции	177 245	154 783
Иностранные ценные бумаги	1 543 056	1 029 954
Облигации	3 546 248	5 250 329
Депозитарные расписки	115 089	101 718
Резерв на покрытие убытков от обесценения финансовых активов	(97 525)	(145 457)
	5 284 113	6 391 327

4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные 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 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Облигации	1 655 850	149 223

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 2012г.	31 декабря 2011г.
Активы перестрахования по незаработанным премиям	27 615	10 295
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-	37
Активы перестрахования по произошедшим убыткам	404	12 488
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	39 771	187 628
	67 790	210 448

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 2012г.	31 декабря 2011г.
Задолженность страхователей	1 018 788	3 002
Задолженность перестрахователей	-	3 306
	1 018 788	6 308

В прочую дебиторскую задолженность включены следующие статьи:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Авансы выданные	3 049	90 447
Задолженность подотчетных лиц	19	19
Прочая дебиторская задолженность по страховой (перестраховочной) деятельности	94 787	22 520
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	353 609	435 259
Обязательства по уплате обязательных взносов в фонд гарантирования страховых выплат	19 691	-
Задолженность по выплаченной заработной плате	2	66
Расчеты с посредниками по страховой деятельности	18 304	-
Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности	(343 996)	(324 810)
	145 465	223 501

7. Текущие налоговые активы

(тыс. тенге)

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Корпоративный подоходный налог с нерезидента	-	120
Индивидуальный подоходный налог с нерезидента	10	100
Социальный налог	72	675
Налог на имущество	-	297
Налог на транспорт	11	85
Прочие налоги и сборы	6	16
	99	1 293

8. 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 списания активов в течение срока их полезного использования. Метод начисления амортизации основных средств и нематериальных активов равномерный.

9. Обязательства по договорам страхования

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Резерв по незаработанным премиям	1 113 446	19 314
Убытки произошедшие, но не заявленные	528 253	391 572
Резерв не произошедших убытков	11 177 415	9 342 643
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	74 907	203 504
	12 894 021	9 957 033

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 2012 г. резервы по действующим договорам страхования сформированы в размере 12 894 021 тыс. тенге.

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

10. Кредиторская задолженность

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

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Задолженность посредникам	31 754	10 231
Кредиторская задолженность по страховым выплатам	2 937	13 574

Расчеты с перестраховщиками:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Munchener Ruckversicherungs-Gesellschaft	88	2 853
Hannover Ruckversicherung AG	9 525	-
	9 613	2 853

В прочую кредиторскую задолженность включены следующие статьи:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Счета к оплате	2 755	5 096
Расчеты с персоналом по оплате труда	120	440
Авансы полученные	22 800	32 973
Страховые премии к получению от страхователей	-	2
Прочие расчеты по подотчетным суммам	44	-
	25 719	38 511

11. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2012г. уставный капитал Компании составил 3 560 298 тыс. тенге. Сумма переоценки по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи составило (354 579) тыс. тенге.

12. Доходы и расходы

Доход от страховой деятельности в 2012 году составил 5 685 221 тыс. тенге, в том числе по следующим классам страхования:

Добровольное страхование:

1. Аннуитетное страхование – 5 324 995 тыс. тенге;
2. Страхование жизни – 356 тыс. тенге;
3. Страхование от несчастных случаев – 433 тыс. тенге.

Обязательное страхование:

1. ОСНС – 359 437 тыс. тенге.

Доходы от инвестиционной деятельности составили 1 145 528 тыс. тенге, в том числе вознаграждение по вкладам БВУ-453 337 тыс. тенге, по долговым ценным бумагам- 580 971 тыс. тенге, доход от купли/продажи ценных бумаг – 10 057 тыс. тенге. Доход от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов составила 17 663 тыс. тенге.

Доходы от иной деятельности получены в виде пени и штрафов за просроченный платеж.

Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования увеличились по сравнению с 2011 годом на 372 216 тыс. тенге и составили 3 991 856 тыс. тенге.

Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности в 2012 году составили 208 940 тыс. тенге, по сравнению с 2011г. увеличились на 1,2 раза.

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 2012 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. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Общества возникают определенные налоговые разницы.

Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годы, включают:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2012г	31 декабря 2011г.
Текущий налог по установленной ставке	-	(50116)
Списание ранее признанных активов по отложенному налогу вследствие изменений в законодательстве	-	(46 517)
Расходы по подоходному налогу	-	(96 633)

Чистый доход за 2012 год составил 3 950 тыс. тенге.

Председатель правления
Главный бухгалтер

Копишев А. А.
Саджитова А. Т.