

## Пояснительная записка к финансовой отчетности АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания» за 2010 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 Республике 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 31.12.2010 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).

Целью бухгалтерского учета и финансовой отчетности является обеспечение заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании.

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 наличные денежные средства и средства, находящиеся в банках на текущих счетах.

	2010 г.	2009 г.
Денежные средства на банковских счетах	200 335	55 498
Наличность в кассе	141	13
	<b>200 476</b>	<b>55 511</b>

### 2. Депозиты в банках

Активы по состоянию на 31.12.2010 г. размещены в виде краткосрочных и долгосрочных депозитов в банках второго уровня.

	2010 г.	2009 г.
от ВВВ- до ВВ-	2 151 993	-
ниже ВВ-	894 934	1 418 144
	<b>3 046 927</b>	<b>1 418 144</b>

### 3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Компания классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Такие ценные бумаги 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.

	2010 г.	2009 г.
Акции	93 797	24 538
Иностранные ценные бумаги	463 141	140 730
Облигации	4 339 171	2 233 090
Резерв на покрытие убытков от обесценения финансовых активов	(436 082)	(351 384)
	<b>4 460 027</b>	<b>2 046 974</b>

### 4. Активы по перестрахованию

В ходе осуществления обычной деятельности, Компания передает страховые риски на перестрахование. Активы по перестрахованию представляют долю перестраховщика в соответствующих страховых резервах Компании. Доходы или

убытки от передачи страховых рисков в перестрахование признаются в отчете о прибылях и убытках непосредственно на дату приобретения и не амортизируются.

Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или тогда, когда контракт передан другой стороне.

#### 5. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность состоит из страховых премий к получению от страхователей, начисленных комиссионных доходов по перестрахованию и прочей дебиторской задолженности на отчетную дату.

Полученные премии по операциям страхования учитываются по методу начислений.

	2010г.	2009г.
Задолженность страхователей	3 002	157 031
Задолженность перестрахователей	3 306	3 306
	<b>6 308</b>	<b>160 337</b>

В прочую дебиторскую задолженность включены следующие статьи:

	2010г.	2009г.
Авансы выданные	5 302	9 948
Задолженность подотчетных лиц	253	168
Прочая дебиторская задолженность	22 644	22 296
Резервы (проезизии) на покрытие убытков	(22 153)	(22 153)
	<b>6 046</b>	<b>10 259</b>

#### 6. Отсроченное налоговое требование

Отложенный налог на прибыль отражает чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, определенных для целей бухгалтерского и налогового учетов. Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 составила 46 517 тыс. тенге.

#### 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

	2010 г.	2009 г.
Резерв по незаработанным премиям	875 228	662
Убытки произошедшие, но не заявленные	111 352	221
Резерв не произошедших убытков	5 545 627	2 890 282
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	221 991	-
	<b>6 754 198</b>	<b>2 891 165</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 2010 г. резервы по действующим договорам страхования сформированы в размере 6 754 198 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.

	2010г.	2009г.
Задолженность посредникам	13 503	5 638
Кредиторская задолженность по страховым выплатам	2 011	5 637

В целях создания сбалансированного страхового портфеля и обеспечение финансовой устойчивости часть страховой ответственности по страхованию жизни передана на перестрахование перестраховочной компании – нерезиденту Munich Re, имеющий рейтинг финансовой надежности A+ агентства Standard & Poog's. Задолженность перед перестраховщиками на отчетную дату составила 783 757 тыс. тенге.

В прочую кредиторскую задолженность включены следующие статьи:

	2010г.	2009г.
--	--------	--------

Счета к оплате	2 193	5 704
Расчеты с персоналом по оплате труда	747	2 169
Авансы полученные	5 767	8 844
Страховые премии к получению от страхователей	818	-
Кредиторская задолженность, связанная со страховой (перестраховочной) деятельностью	3 203	1 126
Прочая кредиторская задолженность	112	43
	<b>12 840</b>	<b>17 886</b>

#### 10. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2010г. уставный капитал Компании составил 1 156 711 тыс. тенге. Сумма переоценки по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи составило (56 887) тыс. тенге. Изменение в отчетном периоде произошло за счет списания со счета капитала суммы переоценки признанные ранее и отражение в отчете о прибылях или убытках при реализации ценных бумаг, а также за счет положительной переоценки ценных бумаг.

Компания по результатам 2009 г. выплатила дивиденды в размере 3 497 тыс. тенге. Нераспределенный доход за отчетный период составил 8 015 тыс. тенге. Таким образом, нераспределенная прибыль составила 1252 тыс. тенге.

#### 11. Доходы и расходы

Доход от страховой деятельности в 2010 году увеличился два раза по сравнению с аналогичным периодом и составил 5 121 328 тыс. тенге.

Основное увеличение отмечается по следующим классам страхования:

*Добровольное страхование:*

1. Аннуитетное страхование – 4 866 542 тыс. тенге;
2. Страхование жизни – 5592 тыс. тенге;
3. Страхование от несчастных случаев – 651 тыс. тенге.

*Обязательное страхование:*

1. ОСНС – 1448 367 тыс. тенге.

Прочий доход от страховой деятельности включает начисленный доход в связи утратой права получения возмещения вреда жизни и здоровья – 1 259 тыс. тенге.

Доходы от инвестиционной деятельности составили 391 420 тыс. тенге, в том числе вознаграждение по вкладам БВУ- 223 337 тыс. тенге, по долговым ценным бумагам- 243 498 тыс. тенге, доход от купли/продажи ценных бумаг –(8211) тыс. тенге. Доход от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов составила (65 611) тыс. тенге.

Доходы от иной деятельности получены от списания обязательств, а также в виде пени и штрафов за просроченный платеж.

Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования увеличились по сравнению с 2009 годом на 1 267 918 тыс. тенге, что составляет 180,3 %. Основное увеличение расходов по выплатам отмечается по следующим классам страхования:

*Добровольное страхование:*

По договорам пенсионного аннуитета – 1 033 317 тыс. тенге;

По договорам аннуитета – 887 979 тыс. тенге.

Страхование от несчастных случаев – 1 257 тыс. тенге.

*Обязательное страхование:* ОСНС – 48 749 тыс. тенге.

Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности в 2010 году составили 315 594 тыс. тенге за счет увеличения объема по страховым премиям.

Компания при осуществлении обесценения финансовых инструментов руководствуется внутренним нормативным документом, регулирующим методику оценки состояния эмитента и финансовых инструментов. Расходы по обесценению ценных бумаг за 2010 год составило 84 589 тыс. тенге.

Корпоративный подоходный налог за 2010 год составил 60 276 тыс. тенге.

Чистый доход составил 8 015 тыс. тенге.

**Председатель правления** **Алимухамбетов Н. Е.**

**Главный бухгалтер** **Саджитова А. Т.**