

**Пояснительная записка**  
**к финансовой отчетности АО «Страховая Компания «АСКО»**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

**1. Изменения, произошедшие за отчетный период**  
**по статьям бухгалтерского баланса.**

**1.1. Изменения, произошедшие за отчетный период по активам в бухгалтерском балансе.**

Активы АО «Страховая Компания «АСКО» /далее - Компания/ по состоянию на 31 декабря 2014г. составляют 4 830 426 тыс. тенге, что на 1 571 377 тыс. тенге больше аналогичного показателя на начало отчетного периода. Прирост активов за отчетный период составил 48,22 %.

В структуре активов наибольший удельный вес занимают высоколиквидные активы /деньги, размещенные вклады, ценные бумаги/. Их величина составляет 89,56 % от валюты баланса или 4 326 481 тыс. тенге. Прирост высоколиквидных активов составил 1 479 677 тыс. тенге или 52 % по отношению к началу отчетного периода.

Инвестиционная политика Компании направлена на размещение денежных средств преимущественно в высоколиквидные активы – срочные депозиты в банках второго уровня, государственные ценные бумаги, эмитированные в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2015 года в депозитные вклады в национальной валюте размещено 4 003 652 тыс. тенге или 82,88 % от общей величины активов Компании. Средняя ставка вознаграждения по депозитам составляет 6,0 % годовых. Срок действия депозитных вкладов составляет от 12 до 36 месяцев. Доход по вознаграждениям депозитных вкладов, начисленный за отчетный период, составил 149 823 тыс. тенге

Инвестирование активов в государственные ценные бумаги осуществляется Компанией с позиции наибольшей надёжности. Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен:

- государственными долгосрочными казначейскими обязательствами, эмитированными Министерством финансов РК (MUM072\_0007 KZKDKY060074), в количестве 60 000 штук номинальной стоимостью 1000 тенге со сроком погашения 22.06.2017 г;

- государственными среднесрочными обязательствами, эмитированными Министерством финансов РК (МЕОКАМ-60 KZK2KY050385), в количестве 49 910 штук номинальной стоимостью 1000 тенге со сроком погашения 02.06.2016 г.;

- государственными долгосрочными казначейскими обязательствами (МЕУКАМ-84 KZKDKY070099) в количестве 173 769 штук номинальной стоимостью 1000 тенге со сроком погашения 18.05.2018 г.

Указанные финансовые инструменты учитываются в учете как «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и отражены в активах по балансовой стоимости в размере 289 865 тыс.тенге, в том числе:

- номинальная стоимость 283 679 тыс.тенге,

- начисленный процентный доход 7.595 тыс.тенге.

Всего инвестиционный доход по инвестициям в облигации Министерства финансов РК за отчетный период составил 10 611 тыс. тенге

В активах Компании доля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляет 6 %.

В целях реализации Закона РК от 03.06.2003г. «О Фонде гарантирования страховых выплат» и согласно подпункта 3 пункта 11 статьи 1 Закона РК № 244 от 07 мая 2007 г. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по обязательным видам страхования», Компанией заключен договор № 409 от 19.09.2008г о приобретении акций АО Фонда Гарантирования Страховых Выплат в количестве 1 652 шт. балансовой стоимостью 10693,63 тенге за одну акцию.

Доля вне оборотных активов /основные средства, нематериальные активы/ в общей структуре активов составляет 2,65 %. Размер остаточной стоимости основных средств уменьшился на 1 413 тыс. тенге и составил 116 206 тыс. тенге.

Уменьшение стоимости произошло за счет списания морально устаревшего оборудования, не подлежащее ремонту и дальнейшей эксплуатации. Начисление амортизации основных средств производится методом равномерного (прямолинейного) списания, исходя из срока полезной службы и возмещаемой стоимости с распределением по группам и подгруппам.

Размер остаточной стоимости нематериальных активов увеличился на 10 286 тыс.тг и составил 12 133 тыс.тг. Увеличение произошло за счет переоценки основного программного обеспечения для бухгалтерского учета. Амортизационные отчисления по нематериальным активам определяются методом равномерного прямолинейного списания, исходя из срока полезной службы, установленного при приобретении Актива. На нематериальный актив с неустановленным сроком полезной службы амортизация не начисляется.

Основные средства Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены следующими статьями:

- здания и сооружения – 70380 тыс. тенге или 60,56 % в общей сумме ОС;

- земля – 158 тыс. тенге или 0,13 % от общей сумме ОС;

- машины и оборудование – 20113 тыс. тенге или 17,3 % в общей сумме ОС;

- транспортные средства – 15371 тыс. тенге или 13,23 % в общей сумме ОС;  
 - прочие /офисная мебель, периферийные устройства и прочие объекты материально-технической базы/ - 10185 тыс. тенге или 8,78% в общей сумме ОС.

Нематериальные активы Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены следующими статьями:

- лицензия № 2.1.47 от 10 января 2014 года на осуществление деятельности в отрасли «общее страхование» по добровольным и обязательным видам, выданные уполномоченным государственным органом – 87 тыс. тенге, оставшиеся лицензии – 440 тыс. тенге или 4,34% в общей сумме НМА;  
 - программным обеспечением – 11606 тыс. тенге или 95,66 % в общей сумме НМА.

За отчетный период произошло уменьшение объема страховых премий к получению от страхователей до уровня 8 129 тыс. тенге и составляет 0,17 % в структуре активов Компании. Задолженность страхователей и страховых агентов, не просроченная по условиям заключенных договоров, составляет 48,34 % от общего объема страховых премий к получению от страхователей или 4 004 тыс. тенге. Задолженность, просроченная на срок до 90 дней – 47,7% или 3 800 тыс. тг. Просроченная свыше 90 дней дебиторская задолженность страхователей составляет 325 тыс.тенге или 3,92 % от всей суммы задолженности. Просроченная задолженность не была признана безнадежной в годовой отчетности, т.к. погашена в первом квартале 2016 года.

Активы перестрахования на 31 декабря 2015 года составляют 172 тыс.тенге или 0,003% в активах Компании. За отчетный период произошло увеличение активов перестрахования на 84 тыс. тенге.

Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря 2015 года составляют 200 675 тыс. тенге или 4,15 % в активах Компании.

Прочие активы компании на 31 декабря 2015 года составляет 137 339 тыс. тенге или 2,84 % в активах Компании. По сравнению с данными на начало отчетного периода прочие активы увеличились на 56 918 тыс. тенге и составляет:

Запасы	18 798
Дебиторская задолженность работников	334
Авансы выданные	8106
Расходы будущих периодов	651
Задолженность по регрессу	32 322
Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям	141
Задолженность по прямому урегулированию страховых выплат	8 619
Прочие	68 368

Текущие налоговые активы увеличились на 28 919 тыс. тенге и составляют на конец года 29 292 тыс. тг. или 0,6 % от активов баланса. Увеличение текущего налогового актива произошло за счет увеличения налогооблагаемой базы при расчете корпоративного подоходного налога, связанной в 2015 году с полученным доходом по курсовой разнице.

### 1.2. Изменения, произошедшие за отчетный период по обязательствам в бухгалтерском балансе.

Обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года составляют 2 016 328 тыс. тенге.

За отчетный период произошло увеличение суммарной величины обязательств на 483 298 тыс. тенге, в том числе за счет увеличения страховых резервов на 497 357 тыс. тенге. Страховые резервы занимают наибольший удельный вес в структуре обязательств – 94,68 % или 1 914 745 тыс. тенге.

Обязательства по страховой деятельности составляют 27 587 тыс. тенге или 1,36 % в объеме всех обязательств на конец года. В составе обязательств представлены авансы полученные от страхователей в счет договоров 2016 года в сумме 25 536 тыс.тг; расчеты с посредниками – страховыми агентами в сумме 3 966 тыс.тг; задолженность перед страхователями по страховым выплатам и расторгнутым договорам страхования – 3 966 тыс.тенге.

Обязательства по налогам составляют 18 049 тыс.тенге, что на 2 795 тыс.тенге больше показателя предыдущего периода. В составе обязательств представлены текущая задолженность по индивидуальному подоходному налогу в сумме 15 168 тыс.тенге и социальному налогу в сумме 2 842 тыс.тенге, другие – 816 тыс. тенге.

Прочие обязательства составляют 50 597 тыс.тенге или 2,5 % в общих обязательствах, что на 7 904 тыс.тенге больше показателя прошлого года. К числу прочих обязательств относятся задолженность поставщикам по договорам аренды и прочим договорам 6 203 тыс.тг; текущая задолженность перед сотрудниками по зарплате в сумме 15 149 тыс.тг; задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат» в сумме 18 067 тыс.тг; начисленный резерв по отпускам в сумме 11 140 тыс.тг; прочие обязательства в сумме 38 тыс.тг. Резерв по сомнительным долгам в отчетном периоде Компанией не создан.

### 1.3. Изменения, произошедшие за отчетный период в капитале по бухгалтерскому балансу.

Общая величина Капитала Компании на 31 декабря 2015 года составила 2 814 097 тыс. тенге или 58.25 % от валюты баланса. Для сравнения - на 31 декабря 2014 года данный показатель составлял 1 726 019 тыс.тенге или 52,96 % от валюты баланса. По состоянию на 31 декабря 2015 года Капитал Компании увеличился на 1 088 078 тыс. тенге или на 62.68 % в сравнении с данными на начало периода.

Оплаченный уставный капитал на отчетную дату составляет 665 000 тысяч тенге, или 23,68 % составе капитала Компании. Взносы учредителей за 2015 год составили 45 000 тыс.тенге.

Резервы в составе капитала представлены резервом переоценки. Резервы переоценки на 31 декабря 2015 года составили 16 748 тыс.тенге, или 0,6 % в составе Капитала. В 2015 году была произведена переоценка нематериального актива основного программного обеспечения «К2 страхование». Перенос переоценки в конце года за счет нераспределенной прибыли отчетного года составил 523 тыс.тг.

Величина нераспределенной прибыли на конец отчетного периода составила 2 132 349 тыс. тенге, в том числе:

**прибыль предыдущих лет** – 949 483 тыс. тенге;

**прибыль отчетного периода** –1 182 856 тыс. тенге.

Доля прибыли Компании в общей валюте баланса составляет 44,14 % что на 10,28 % больше аналогичного показателя на 31 декабря 2014 года.

## 2. Изменения, произошедшие за отчетный период по результатам финансово-хозяйственной деятельности отчета о прибылях и убытках.

По состоянию на отчетную чистая величина доходов Компании составляет 1 182 856 тыс. тенге, что по отношению к аналогичному периоду прошлого года больше на 936 260 тыс.тенге.

В структуре доходов Компании подавляющую долю занимают доходы от страховой деятельности, представленные в виде чистой суммы заработанных страховых премий при реализации страховых услуг по обязательным и добровольным классам страхования в сумме 2 835 436 тыс.тг. (что больше аналогичного показателя в 2014 г. на 602 355 тыс. тг или на 26.98 %) и доходов в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности в сумме 269 тыс. тенге ( что больше аналогичного показателя в 2014 году на 201 тыс.тенге).

Доходы от инвестиционной деятельности составляют 160 708 тыс. тенге и представлены в виде:

- вознаграждения по размещенным вкладам в банках второго уровня РК в сумме 149 823 тыс. тенге, что на 26 042тыс.тенге больше аналогичного показателя прошлого года,

- дохода виде купона по ценным бумагам в сумме 10 885 тыс.тг, что на 200 тыс.тенге больше аналогичного показателя прошлого года.

Операционные расходы Компании за 2015 год составили 87 501 тыс.тенге, что на 1 155 245 тыс.тенге меньше показателя 2014 года. Наибольший удельный вес в структуре операционных расходов занимают общие и административные расходы – 77,87 % или 1 034 779 тыс. тенге. По сравнению с предыдущим годом общие и административные расходы увеличились на 203 327 тыс.тг. и представлены статьями затрат:

Услуги аренды	75 233
Материалы	23 008
Командировочные расходы	4 195
Услуги связи	7 215
Расходы на рекламу	697 758
Расходы на ремонт и обслуживание ОС	1 663
Услуги банков	9 478
Расходы по списанию дебиторской задолженности	57 191
Расходы на урегулирование претензий	28 845
Прочие	130 193

Расходы по заработной плате составляют 360 341 тыс.тг 24,58 % в составе операционных расходов. Расходы по заработной плате увеличились на 97 860 тыс.тенге по сравнению с прошлым периодом.

Расходы по налогам составляют 32 234 тысяч тенге, что на 934 тыс.тенге больше показателя 2014 года. Расходы по амортизации по сравнению с данными 2014 года увеличились на 2 894 тыс.тенге и составляют на 31 декабря 2015 года 10 509 тысяч тенге. Прочие расходы составляют 30 556 тыс.тенге, что на 17 455 тыс.тенге больше аналогичного показателя 2015 года. В составе прочих расходов учтены расходы по уплате обязательных взносов в фонд гарантированных выплат в размере 72 674 тысяч тенге.

Чистый доход по операциям с иностранной валютой за 2015 год составляет 1 628 594 тыс.тенге, что на 1 505 886 тыс.тенге больше данного показателя за 2014 год.

Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности составили 450 772 тыс. тенге. По сравнению с предыдущим периодом расходы увеличились на 209 527 тыс.тенге или на 46,48%.

За четыре квартала 2015 года чистые расходы Компании по страховым выплатам составили сумму 1 201 736 тыс. тенге, что на 454 549 тыс. тенге больше в сравнении с показателем прошлого года. Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования за 2015 год составили 1 061 176 тыс.тенге, что на 386 679 тыс.тенге или на 36,4% больше аналогичных расходов за 2014 год. Оплаченная доля выплат перестраховщика за 2015 год

составляет 235 тыс.тенге, что на 1 051 тыс.тенге меньше данного показателя за 2014 год. Возмещения по регрессным требованиям и прямому урегулированию составляют 96 837 тысяч тенге, что на 36 286 тысяч тенге больше дохода от возмещения убытков за 2014 год. Изменения резерва по убыткам и расходы на урегулирование страховых возмещений за 2015 год составляют 237 648 тысяч тенге.

Расходы по корпоративному подоходному налогу за 2015 год составляют 250 759 тыс. тенге и представлены расходами по КПН от инвестиционной деятельности в размере 22 487 тыс.тенге и расходами по КПН от основной деятельности в размере 228 272 тыс.тенге

### 3. Изменения, произошедшие за отчетный период по денежным потокам отчёта о движении денег.

Остаток денег по состоянию на 31 декабря 2015 года оставил 15 298 тыс. тенге (или 0,32 % от валюты баланса), что на 165 338 тыс.тенге меньше аналогичного показателя прошлого года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года произошло чистое уменьшение денег на 165 278 тыс. тенге в результате:

- увеличения чистой суммы денежных средств от операционной деятельности на + 716 941 тыс. тенге;
- уменьшения чистой суммы денежных средств от инвестиционной деятельности на - 782 641 тыс.тенге;
- уменьшения чистой суммы денежных средств от финансовой деятельности на - 99 578 тыс.тг.

Чистое уменьшение денег за отчетный период на 165 278 тыс.тенге больше аналогичного показателя прошлого периода. По сравнению с изменениями, произошедшими за прошлый период по денежным потокам, прибыль до налогообложения увеличилось на 314 646 тыс.тг; чистое увеличение денег от операционной деятельности увеличилось на +637 213 тыс.тг; уменьшение денег от инвестиционной деятельности увеличилось на - 863 295тыс.тг; увеличение денег от финансовой деятельности уменьшились на - 100 166 тыс.тг.

### 4. Изменения, произошедшие в капитале по отчёту об изменениях в капитале.

Объявленный уставный капитал Компании на отчетную дату представлен простыми акциями в количестве 7 500 штук номиналом 100 тыс. тенге, выпуск которых зарегистрирован в установленном порядке согласно Свидетельству о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № А4338 и присвоен национальный идентификационный номер KZ1C43380019.

Из 7 500 штук простых акций размещено на отчетную дату 6 650 штук простых акций согласно выписке из реестра держателей ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2015 года. Каждая простая акция дает право на один голос.

На отчетную дату не размещены 850 штуки простых акций.

В отчетном периоде Протоколом годового общего собрания акционеров АО СК «АСКО» от 03.01.2015г. № ОСА-01-15 принято решение о выплате дивидендов по простым акциям и утвержден размер дивидендов в расчете на одну простую акцию АО СК «АСКО» в размере 24 190 тенге. В результате на выплату дивидендов направлена часть нераспределенной прибыли за 2010-2011 год в сумме 149 978 тысяч тенге.

Нераспределенный доход по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 2 132 349 тысяч тенге, что на 1 032 878 тысяч тенге больше нераспределенной прибыли на конец предыдущего финансового года:

	31.12.2015г.	31.12.2014 г.
Сальдо на начало периода	1 099 471	946 485
Прибыль (убыток) по итогам за год	1 182 856	246 696
Корректировка распределения нераспределенной прибыли	0	0
Дивиденды	(149 979)	(119 996)
Перенос из нераспределенной прибыли		26 286
<b>Итого чистое изменение нераспределенной прибыли</b>	<b>1 032 877</b>	<b>152 986</b>
<b>Итого сальдо на конец периода</b>	<b>2 132 348</b>	<b>1 099 471</b>

Изменение резервов за период составили:

Сальдо резервов на 31.12.2014 г.	6548
Изменение резерва переоценки основных средств за отчетный период	0
Перенос резерва переоценки на нераспределенную прибыль	10200

