

**Пояснительная записка
к финансовой отчётности АО «Страховая Компания «АСКО»
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

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

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

Активы АО «Страховая Компания «АСКО» /далее - Компания/ по состоянию на 31 декабря 2016г. составляют 5 160 670 тыс. тенге, что на 330 244 тыс. тенге больше аналогичного показателя на начало отчётного периода. Прирост активов за отчётный период составило 6,84 %.

В структуре активов наибольший удельный вес занимают высоколиквидные активы /деньги, размещенные вклады, ценные бумаги/. Их величина составляет 86,62 % от валюты баланса или 4 470 393 тыс. тенге. Прирост высоколиквидных активов составил 161 578 тыс. тенге или 3,75 % по отношению к началу отчётного 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 2016 года в депозитные вклады в национальной валюте размещено 4 037 483 тыс. тенге или 78,24 % от общей величины активов Компании. Средняя ставка вознаграждения по депозитам составляет 8,26 % годовых. Срок действия депозитных вкладов составляет от 3 до 36 месяцев. Доход по вознаграждениям депозитных вкладов, начисленный за отчётный период, составил 290 547 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 2016 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 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 239 452 тыс. тенге, в том числе:

- номинальная стоимость 231 369 тыс. тенге,
- начисленный процентный доход 8 083 тыс. тенге.

Всего инвестиционный доход по инвестициям в облигации Министерства финансов РК за отчётный период составил 9 646 тыс. тенге

В активах Компании доля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляет 4,64 %.

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 1 0693,63 тенге за одну акцию.

Доля вне оборотных активов /основные средства, нематериальные активы в общей структуре активов составляет 4,78 %. Размер остаточной стоимости основных средств увеличился на 118 557 тыс. тенге и составил 234 763 тыс. тенге.

Увеличение стоимости произошло за счет приведения к рыночной стоимости зданий по адресам: г. Караганда, пр. БухарЖырау 15, Г. Костанай, ул. Гоголя 79/а, г. Рудный, ул. Строительная, 52-1. Переоценка производилась на основе заключения независимой оценочной компании. 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 уменьшился на 219 тыс.тг и составил 11 914 тыс.тг. Уменьшение произошло за счет окончания срока действия лицензий программного обеспечения (антивирус). 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 2016 года представлены следующими статьями:

- здания и сооружения – 176 858 тыс. тенге или 75,33 % в общей сумме ОС;
- земля – 158 тыс. тенге или 0,007 % от общей сумме ОС;
- машины и оборудование – 19 047 тыс. тенге или 8,11 % в общей сумме ОС;
- транспортные средства – 27 415 тыс. тенге или 11,68 % в общей сумме ОС;

- прочие /офисная мебель, периферийные устройства и прочие объекты материально-технической базы/ - 11 284 тыс. тенге или 4,81 % в общей сумме ОС.

Нематериальные активы Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены следующими статьями:

- лицензия № 2.1.47 от 10 января 2015 года на осуществление деятельности в отрасли «общее страхование» по добровольным и обязательным видам, выданные уполномоченным государственным органом – 87 тыс. тенге, оставшиеся лицензии – 356 тыс. тенге или 3,71% в общей сумме НМА;

-программным обеспечением – 11 471 тыс. тенге или 96,28 % в общей сумме НМА.

За отчетный период произошло уменьшение объема страховых премий к получению от страхователей до уровня 75 095 тыс. тенге и составляет 1,46 % в структуре активов Компании. Задолженность страхователей и страховых агентов, не просроченная по условиям заключенных договоров, составляет 86,5 % от общего объема страховых премий к получению от страхователей или 64 959 тыс. тенге. Задолженность, просроченная на срок до 90 дней – 12,82% или 9 626 тыс. тг. Просроченная свыше 90 дней дебиторская задолженность страхователей составляет 510 тыс.тенге или 0,68 % от всей суммы задолженности. Просроченная задолженность не была признана безнадежной в годовой отчетности, т.к. погашена в первом квартале 2017 года.

Активы перестрахования на 31 декабря 2016 года составляют 10 тыс. тенге или 0,0002% в активах Компании.

За отчетный период произошло уменьшение активов перестрахования на 161 тыс. тенге.

Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря 2016 года составляют 194 132 тыс. тенге или 3,76 % в активах Компании.

Прочие активы компании на 31 декабря 2016 года составляет 64 043 тыс. тенге или 1,24 % в активах Компании.

По сравнению с данными на начало отчетного периода прочие активы уменьшились на 73 296 тыс. тенге и составляет:

Запасы	17346
Дебиторская задолженность работников	316
Авансы выданные	3940
Расходы будущих периодов	1029
Задолженность по регрессу	34077
Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям	141
Задолженность по прямому урегулированию страховых выплат	4885
Прочие	2309

Текущие налоговые активы увеличились на 63 362 тыс. тенге и составляют на конец года 92 654 тыс. тг. или 1,8% от активов баланса. Увеличение текущего налогового актива произошло за счет увеличения налогооблагаемой базы при расчете корпоративного подоходного налога, связанной в 2016 году с полученным расходами по курсовой разнице и начисленными резервами.

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

Обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года составляют 2 012 156 тыс. тенге.

За отчетный период произошло уменьшение суммарной величины обязательств на 4 172 тыс. тенге. Страховые резервы занимают наибольший удельный вес в структуре обязательств – 92,21 % или 1 855 390 тыс. тенге.

Обязательства по страховой деятельности составляют 37 044 тыс. тенге или 1,84 % в объеме всех обязательств на конец года. В составе обязательств представлены авансы полученные от страхователей в счет договоров 2016 года в сумме 28 457 тыс.тг; расчеты с посредниками – страховыми агентами в сумме 6 144 тыс.тг; задолженность перед страхователями по страховым выплатам и расторгнутым договорам страхования – 2 443 тыс.тенге.

Обязательства по налогам составляют 9 071 тыс.тенге, что на 8 978 тыс.тенге меньше показателя предыдущего периода. В составе обязательств представлены текущая задолженность по индивидуальному подоходному налогу в сумме 5 564 тыс.тенге и социальному налогу в сумме 2 496 тыс.тенге, другие – 1 011 тыс. тенге.

Прочие обязательства составляют 60 415 тыс.тенге или 3 % в общих обязательствах, что на 9 818 тыс.тенге больше показателя прошлого года. К числу прочих обязательств относятся задолженность поставщикам по договорам аренды и прочим договорам 20 686 тыс.тг; текущая задолженность перед сотрудниками по зарплате в сумме 16 509 тыс.тг; задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат» в сумме 8 981 тыс.тг; начисленный резерв по отпускам в сумме 11 932 тыс.тг; прочие обязательства в сумме 2 307 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 2016 года составила 3 148 514 тыс. тенге или 61,01 % от валюты баланса. Для сравнения - на 31 декабря 2015 года данный показатель составлял 2 814 097 тыс.тенге или 58,25

% от валюты баланса. По состоянию на 31 декабря 2016 года Капитал Компании увеличился на 334 417 тыс. тенге или на 12 % в сравнении с данными на начало периода.

Оплаченный уставный капитал на отчетную дату составляет 705 000 тысяч тенге, или 22,39 % в составе капитала Компании. Взносы учредителей за 2016 год составили 40 000 тыс. тенге.

Резервы в составе капитала представлены резервом переоценки. Резервы переоценки на 31 декабря 2016 года составили 123 795 тыс. тенге, или 3,93 % в составе Капитала. В 2016 году была произведена переоценка зданий (офисов) принадлежащих Компании. Перенос переоценки в конце года за счет нераспределенной прибыли отчетного года составил 5 664 тыс. тг.

Величина нераспределенной прибыли на конец отчетного периода составила 2 319 719 тыс. тенге, в том числе:

прибыль предыдущих лет – 1 790 370 тыс. тенге;

прибыль отчетного периода – 529 349 тыс. тенге.

Доля прибыли Компании в общей валюте баланса составляет 44,95 % что на 0,81 % больше аналогичного показателя на 31 декабря 2015 года.

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

По состоянию на отчетную дату чистая величина доходов Компании составляет 529 349 тыс. тенге, что по отношению к аналогичному периоду прошлого года меньше на 653 507 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 3 734 510 тыс тг. (что больше аналогичного показателя в 2015 г. на 898 903 тыс. тг или на 31,7 %) и доходов в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности в сумме 10 тыс. тенге (что меньше аналогичного показателя в 2015 году на 259 тыс.тенге).

Доходы от инвестиционной деятельности составляют 300 193 тыс. тенге и представлены в виде:

- вознаграждения по размещенным вкладам в банках второго уровня РК в сумме 290 547 тыс. тенге, что на 140 724 тыс. тенге больше аналогичного показателя прошлого года,

- дохода в виде купона по ценным бумагам в сумме 9 646 тыс.тг, что на 1 239 тыс.тенге меньше аналогичного показателя прошлого года.

Операционные расходы Компании за 2016 год составили 1 579 448 тыс.тенге, что на 1 666 949 тыс.тенге больше показателя 2015 года. Наибольший удельный вес в структуре операционных расходов занимают общие и административные расходы – 67,11 % или 1 059 978 тыс. тенге. По сравнению с предыдущим годом общие и административные расходы увеличились на 25 199 тыс.тг. и представлены статьями затрат:

Услуги аренды	100 609
Материалы	6 963
Командировочные расходы	6 301
Услуги связи	11 048
Расходы на рекламу	662 226
Расходы на ремонт и обслуживание ОС	235
Услуги банков	12 760
Расходы по списанию дебиторской задолженности	2 048
Расходы на урегулирование претензий	47 076
Прочие	210 712

Расходы по заработной плате составляют 308 841 тыс.тг 19,55 % в составе операционных расходов. Расходы по заработной плате уменьшились на 51 500 тыс.тенге по сравнению с прошлым периодом.

Расходы по налогам составляют 34 142 тысяч тенге, что на 1 908 тыс.тенге больше показателя 2015 года. Расходы по амортизации по сравнению с данными 2015 года увеличились на 6 186 тыс.тенге и составляют на 31 декабря 2016 года 16 695 тысяч тенге. Прочие расходы составляют 56 599 тыс.тенге, что на 26 043 тыс.тенге больше аналогичного показателя 2015 года. В составе прочих расходов учтены расходы по уплате обязательных взносов в фонд гарантированных выплат в размере 43 614 тысяч тенге.

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой за 2016 год составляет 59 579 тыс.тенге, что на 1 688 173 тыс.тенге меньше полученного дохода по операциям с иностранной валютой за 2015 год.

Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности составили 500 004 тыс. тенге. По сравнению с предыдущим периодом расходы увеличились на 49 232 тыс.тенге или на 10,92%.

За четыре квартала 2016 года чистые расходы Компании по страховым выплатам составили сумму 1 336 207 тыс. тенге, что на 134 471 тыс. тенге больше в сравнении с показателем прошлого года. Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования за 2016 год составили 1 478 817 тыс.тенге, что на 417 641 тыс.тенге или на 39,36 % больше аналогичных расходов за 2015 год. Оплаченная доля выплат перестраховщика за 2016 год составляет 120 тыс.тенге, что на 115 тыс.тенге меньше данного показателя за 2015 год. Возмещения по регрессным требованиям и прямому урегулированию составляют 93 428 тысяч тенге, что на 3 409 тысяч тенге меньше дохода от

возмещения убытков за 2015 год. Изменения резерва по убыткам и расходы на урегулирование страховых возмещений за 2016 год составляют 49 094 тысяч тенге.

Расходы по корпоративному подоходному налогу за 2016 год составляют 92 035 тыс. тенге и представлены расходами по КПН от инвестиционной деятельности в размере 43 580 тыс.тенге и расходами по отложенному корпоративному налогу в размере 48 455 тыс. тенге .

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

Остаток денег по состоянию на 31 декабря 2016 года оставил 193 458 тыс. тенге (или 3,75 % от валюты баланса), что на 178 160 тыс. тенге больше аналогичного показателя прошлого года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года произошло чистое увеличение денег на 178 160 тыс. тенге в результате:

- увеличения чистой суммы денежных средств от операционной деятельности на + 533 618 тыс. тенге;
- уменьшение чистой суммы денежных средств от инвестиционной деятельности на - 53 478 тыс.тенге;
- уменьшение чистой суммы денежных средств от финансово деятельности на – 301 979 тыс.тг.

Чистое увеличение денег за отчетный период на 178 160 тыс.тенге больше аналогичного показателя прошлого периода.

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 7 050 штук простых акций согласно выписке из реестра держателей ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года. Каждая простая акция дает право на один голос.

На отчетную дату не размещены 450 штук простых акций.

В отчетном периоде Протоколом годового общего собрания акционеров АО СК «АСКО» от 05.01.2016г. № ОСА-01-16 принято решение о выплате дивидендов по простым акциям и утвержден размер дивидендов в расчете на одну простую акцию АО СК «АСКО» в размере 56 126 тенге. В результате на выплату дивидендов направлена часть нераспределенной прибыли за 2012-2014 год в сумме 341 979 тысяч тенге.

Нераспределенный доход по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 2 319 719 тысяч тенге, что на 187 370 тысяч тенге больше нераспределенной прибыли на конец предыдущего финансового года:

	31.12.2016г.	31.12.2015 г.
Сальдо на начало периода	2 132 349	1 099 471
Прибыль (убыток) по итогам за год	529 349	1 182 856
Корректировка распределения нераспределенной прибыли	0	0
Дивиденды	(341 979)	(149 978)
Перенос из нераспределенной прибыли		
Итого чистое изменение нераспределенной прибыли	187 370	1 032 878
Итого сальдо на конец периода	2 319 719	2 132 349

Изменение резервов за период составили:

Сальдо резервов на 31.12.2015 г.	16 748
Изменение резерва переоценки основных средств за отчетный период	0
Перенос резерва переоценки на нераспределенную прибыль	107 047
Итого чистое изменение резерва переоценки за период	107 047
Итого сальдо резерва переоценки на 31.12.2016 г	123 795
Изменение стабилизационного резерва	0
Итого сальдо резервов на 31.12.2016 г.	123 795

Собственный капитал Компании на конец 2016 года составляет 3 148 514 тыс. тенге, что на 334 417 тыс. тенге больше аналогичного показателя на конец предыдущего года.

Председатель Правления
АО СК «АСКО»

Юркина

Юркина Наталья Анатольевна

Главный бухгалтер

Беляева

Беляева Татьяна Ивановна

