

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности АО «Страховая Компания «АСКО»
за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2017г. составляют 5 539 652 тыс. тенге, что на 378 982 тыс. тенге больше аналогичного показателя на начало отчетного периода. Прирост активов за отчетный период составило 7,34 %.

В структуре активов наибольший удельный вес занимают высоколиквидные активы /деньги, размещенные вклады, ценные бумаги/. Их величина составляет 87,43 % от валюты баланса или 4 843 980 тыс. тенге. Прирост высоколиквидных активов составил 525 978 тыс. тенге или 12,28 % 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 2017 года в депозитные вклады в национальной валюте размещено 2 228 741 тыс. тенге и в иностранной валюте 2 414 205 тыс. тенге или 83,81 % от общей величины активов Компании. Средняя ставка вознаграждения по депозитам составляет 5,73 % годовых. Срок действия депозитных вкладов составляет от 3 до 36 месяцев. Доход по вознаграждениям депозитных вкладов, начисленный за отчетный период, составил 226 200 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 2017 года представлен:

- 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 178 083 тыс. тенге, в том числе:

- номинальная стоимость 173 769 тыс. тенге,
- начисленный процентный доход 4 314 тыс. тенге.

Всего инвестиционный доход по инвестициям в облигации Министерства финансов РК за отчетный период составил 7 982 тыс. тенге

В активах Компании доля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляет 3,21 %.

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 4,26 %. Размер остаточной стоимости основных средств уменьшился на 10 912 тыс. тенге и составил 223 851 тыс. тенге.

Размер остаточной стоимости нематериальных активов увеличился на 132 тыс.тг и составил 12 046 тыс.тг. Увеличение произошло за счет приобретения программного обеспечения MS Office. 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 2017 года представлены следующими статьями:

- здания и сооружения – 170 249 тыс. тенге или 76,05 % в общей сумме ОС;
- земля – 158 тыс. тенге или 0,07 % от общей сумме ОС;
- машины и оборудование – 17 496 тыс. тенге или 7,82 % в общей сумме ОС;
- транспортные средства – 25 457 тыс. тенге или 11,37 % в общей сумме ОС;
- прочие /офисная мебель, периферийные устройства и прочие объекты материально-технической базы/ - 10 491 тыс. тенге или 4,69 % в общей сумме ОС.

Нематериальные активы Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены следующими статьями:

- лицензия № 2.1.60 от 3 августа 2017 года на осуществление деятельности в отрасли «общее страхование» по добровольным и обязательным видам, выданные уполномоченным государственным органом – 114 тыс. тенге, оставшиеся лицензии – 423 тыс. тенге или 4,46 % в общей сумме НМА;
- программным обеспечением – 11 508 тыс. тенге или 95,54 % в общей сумме НМА.

За отчетный период произошло увеличение объема страховых премий к получению от страхователей до уровня 106 869 тыс. тенге и составляет 1,93 % в структуре активов Компании. Задолженность страхователей и страховых агентов, не просроченная по условиям заключенных договоров, составляет 84,94 % от общего объема страховых премий к получению

от страхователей или 90 779 тыс. тенге. Задолженность, просроченная на срок до 90 дней – 14,77 % или 15 783 тыс. тг. Просроченная свыше 90 дней дебиторская задолженность страхователей составляет 307 тыс.тенге или 0,28 % от всей суммы задолженности. Просроченная задолженность не была признана безнадежной в годовой отчетности, т.к. погашена в первом квартале 2018 года.

Активы перестрахования на 31 декабря 2017 года составляют 0 тыс. тенге. За отчетный период произошло уменьшение активов перестрахования на 10 тыс. тенге.

Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря 2017 года составляют 219 336 тыс. тенге или 3,96 % в активах Компании.

Прочие активы компании на 31 декабря 2017 года составляет 94 053 тыс. тенге или 2,09 % в активах Компании. По сравнению с данными на начало отчетного периода прочие активы увеличились на 51 861 тыс. тенге и составляет:

Запасы	29 660
Дебиторская задолженность работников	452
Авансы выданные	4 574
Расходы будущих периодов	2 014
Задолженность по регрессу	45 448
Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям	4 574
Задолженность по прямому урегулированию страховых выплат	6 762
Прочие	569

Текущие налоговые активы уменьшились на 70 803 тыс. тенге и составляют на конец года 21 851 тыс. тг. или 0,39 % от активов баланса. Уменьшение текущего налогового актива произошло за счет уменьшения налогооблагаемой базы при расчете корпоративного подоходного налога, связанной в 2017 году.

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

Обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года составляют 2 468 533 тыс. тенге.

За отчетный период произошло увеличение суммарной величины обязательств на 456 377 тыс. тенге. Страховые резервы занимают наибольший удельный вес в структуре обязательств – 94,81 % или 2 340 364 тыс. тенге.

Обязательства по страховой деятельности составляют 31 647 тыс. тенге или 1,29 % в объеме всех обязательств на конец года. В составе обязательств представлены авансы полученные от страхователей в счет договоров 2018 года в сумме 20 615 тыс.тг; расчеты с посредниками – страховыми агентами в сумме 6 927 тыс.тг; задолженность перед страхователями по страховым выплатам и расторгнутым договорам страхования – 4 105 тыс.тенге.

Обязательства по налогам составляют 13 390 тыс.тенге, что на 4 319 тыс.тенге больше показателя предыдущего периода. В составе обязательств представлены текущая задолженность по индивидуальному подоходному налогу в сумме 8 185 тыс.тенге и социальному налогу в сумме 2 441 тыс.тенге, другие – 2 764 тыс. тенге.

Прочие обязательства составляют 83 099 тыс.тенге или 3,36 % в общих обязательствах, что на 27 519 тыс.тг меньше показателя прошлого года. К числу прочих обязательств относятся задолженность поставщикам по договорам аренды и прочим договорам 16 668 тыс.тг; текущая задолженность перед сотрудниками по зарплате в сумме 18 766 тыс.тг; задолженность перед АО «Фонд гарантирования страховых выплат» в сумме 5 320 тыс.тг; начисленный резерв по отпускам в сумме 14 160 тыс.тг; прочие обязательства в сумме 28 185 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 2017 года составила 3 071 119 тыс. тенге или 55,44 % от валюты баланса. Для сравнения - на 31 декабря 2016 года данный показатель составлял 3 148 514 тыс.тенге или 61,01 % от валюты баланса. По состоянию на 31 декабря 2017 года Капитал Компании уменьшился на 77 395 тыс. тенге или на 2,46 % в сравнении с данными на начало периода.

Оплаченный уставный капитал на отчетную дату составляет 750 000 тысяч тенге, или 24,42 % в составе капитала Компании. Взносы учредителей за 2017 год составили 45 000 тыс. тенге.

Резервы в составе капитала представлены резервом переоценки. Резервы переоценки на 31 декабря 2017 года составили 118 087 тыс. тенге, или 3,85 % в составе Капитала. Перенос переоценки в конце года за счет нераспределенной прибыли отчетного года составил 5 708 тыс. тг.

Величина нераспределенной прибыли на конец отчетного периода составила 2 203 032 тыс. тенге, в том числе:

прибыль предыдущих лет – 1 919 721 тыс. тенге;

прибыль отчетного периода – 283 311 тыс. тенге.

Доля прибыли Компании в общей валюте баланса составляет 39,77 % что на 5,18 % меньше аналогичного показателя на 31 декабря 2016 года.

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

По состоянию на отчётную дату чистая величина доходов Компании составляет 283 311 тыс. тенге, что по отношению к аналогичному периоду прошлого года меньше на 246 038 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 4 406 041 тыс.тг. (что больше аналогичного показателя в 2016 г. на 671 531 тыс. тг или на 17,8 %) и доходов в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности в сумме 0 тыс. тенге (что меньше аналогичного показателя в 2016 году на 10 тыс.тенге).

Доходы от инвестиционной деятельности составляют 224 044 тыс. тенге и представлены в виде:

- вознаграждения по размещённым вкладам в банках второго уровня РК в сумме 226 200 тыс. тенге, что на 64 347 тыс. тенге меньше аналогичного показателя прошлого года,
- дохода в виде купона по ценным бумагам в сумме 7 982 тыс.тг, что на 1 664 тыс.тенге меньше аналогичного показателя прошлого года.

Операционные расходы Компании за 2017 год составили 2 053 440 тыс.тенге, что на 473 992 тыс.тенге больше показателя 2016 года. Наибольший удельный вес в структуре операционных расходов занимают общие и административные расходы – 75,09 % или 1 541 925 тыс. тенге. По сравнению с предыдущим годом общие и административные расходы увеличились на 481 947 тыс.тг. и представлены статьями затрат:

Услуги аренды	121 149
Материалы	8 226
Командировочные расходы	6 112
Услуги связи	9 763
Расходы на рекламу	1 316 878
Расходы на ремонт и обслуживание ОС	-
Услуги банков	12 092
Расходы по списанию дебиторской задолженности	52
Расходы на урегулирование претензий	42 630
Прочие	25 023

Расходы по заработной плате составляют 360 190 тыс.тг 17,55 % в составе операционных расходов. Расходы по заработной плате увеличились на 51 349 тыс.тенге по сравнению с прошлым периодом.

Расходы по налогам составляют 40 488 тысяч тенге, что на 6 346 тыс.тенге больше показателя 2016 года. Расходы по амортизации по сравнению с данными 2016 года увеличились на 1 770 тыс.тенге и составляют на 31 декабря 2017 года 18 465 тысяч тенге. Прочие расходы составляют 58 512 тыс.тенге, что на 1 913 тыс.тенге больше аналогичного показателя 2016 года. Расходы по уплате обязательных взносов в фонд гарантированных выплат в отчетном периоде составляют 23 722 тысяч тенге.

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой за 2017 год составляет 10 138 тыс.тенге, что на 49 441 тыс.тенге меньше полученного дохода по операциям с иностранной валютой за 2016 год.

Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности составили 567 970 тыс. тенге. По сравнению с предыдущим периодом расходы увеличились на 67 966 тыс.тенге или на 13,6%.

За четыре квартала 2017 года чистые расходы Компании по страховым выплатам составили сумму 1 701 850 тыс. тенге, что на 365 643 тыс. тенге больше в сравнении с показателем прошлого года. Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования за 2017 год составили 1 692 670 тыс.тенге, что на 213 853 тыс.тенге или на 14,46 % больше аналогичных расходов за 2016 год. Оплаченная доля выплат перестраховщика за 2017 год составляет 484 тыс.тенге, что на 364 тыс.тенге меньше данного показателя за 2016 год. Возмещения по регрессным требованиям и прямому урегулированию составляют 93 643 тысяч тенге, что на 215 тысяч тенге больше дохода от возмещения убытков за 2016 год. Изменения резерва по убыткам и расходы на урегулирование страховых возмещений за 2017 год составляют 103 305 тысяч тенге.

Расходы по корпоративному подоходному налогу за 2017 год составляют 37 561 тыс. тенге и представлены расходами по КПП от инвестиционной деятельности в размере 34 394 тыс.тенге и расходами по отложенному корпоративному налогу в размере 3 167 тыс. тенге .

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

Остаток денег по состоянию на 31 декабря 2017 года оставил 22 951 тыс. тенге (или 0,41 % от валюты баланса), что на 170 507 тыс. тенге меньше аналогичного показателя прошлого года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года произошло чистое уменьшение денег на 170 507 тыс. тенге в результате:
- увеличения чистой суммы денежных средств от операционной деятельности на + 815 425 тыс. тенге;

- уменьшение чистой суммы денежных средств от инвестиционной деятельности на - 646 232 тыс.тенге;
- уменьшение чистой суммы денежных средств от финансовой деятельности на – 339 700 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 7 500 штук простых акций согласно выписке из реестра держателей ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года. Каждая простая акция дает право на один голос.

На отчетную дату не размещенных простых акций нет.

В отчетном периоде Протоколом годового общего собрания акционеров АО СК «АСКО» от 06.01.2017г. № ВОСА-01-17 принято решение о выплате дивидендов по простым акциям и утвержден размер дивидендов в расчете на одну простую акцию АО СК «АСКО» в размере 56 737 тенге. В результате на выплату дивидендов направлена часть нераспределенной прибыли за 2015 год в сумме 399 998 тысяч тенге.

Нераспределенный доход по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 2 203 032 тысяч тенге, что на 116 687тысяч тенге меньше нераспределенной прибыли на конец предыдущего финансового года:

	31.12.2017г.	31.12.2016 г.
Сальдо на начало периода	2 319 719	2 132 349
	283 311	529 349
Прибыль (убыток) по итогам за год		
Корректировка распределения нераспределенной прибыли	0	0
Дивиденды	(399 998)	(341 979)
Перенос из нераспределенной прибыли		
Итого чистое изменение нераспределенной прибыли	(116 687)	187 370
Итого сальдо на конец периода	2 203 032	2 319 719

Изменение резервов за период составили:

Сальдо резервов на 31.12.2016 г.	123 795
Изменение резерва переоценки основных средств за отчетный период	0
Перенос резерва переоценки на нераспределенную прибыль	(5 708)
Итого чистое изменение резерва переоценки за период	(5 708)
Итого сальдо резерва переоценки на 31.12.2017 г	118 087
Изменение стабилизационного резерва	0
Итого сальдо резервов на 31.12.2017 г.	118 087

Собственный капитал Компании на конец 2017 года составляет **3 071 119** тыс. тенге, что на 77 395 тыс. тенге меньше аналогичного показателя на конец предыдущего года.

Председатель Правления
АО СК «АСКО»

Юркина

Юркина Наталья Анатольевна

Главный бухгалтер

М.П.



Беляева

Беляева Татьяна Ивановна