**Отчет об исполнении бюджета ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана» за 2017год.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ пп** | **Наименование статей** | **Бюджет 2017** | **Факт исполнение 2017 тенге**  | **Исполнение %** |
|
| **1.** | ***Доход (вступительные и членские взносы)*** | **39 780 000** | **39 440 000** |   |
|  | *Членские взносы* | 39 780 000 | 39 195 000,00 | 99% |
|  | *За семинар (Алгазин)* |   | 245 000,00 |   |
| **2.** | ***Расходы*** | **34 832 480** | **33 539 090** | 96% |
|  | в том числе: |   |   |   |
| **2.1.** | **Заработная плата персонала, в том числе ИПН, пенс.отчисления** | **23 267 400** | **22 372 334** | 96% |
|  | Председатель Ассоциации | 12 600 000 | 12 556 966,69 | 100% |
|  | Эксперт | 6 300 000 | 6 277 627,82 | 100% |
|  | Бухгалтер | 473 000 | 469 613,84 | 99% |
|  | Контент-менеджер | 1 000 000 | 1 000 000 | 100% |
|  | Расходы на Соц налог, соц отчисления и соц мед страхование | 2 894 400 | 2 068 126 | 71% |
| **2.2.** | **Страховка ГПО работодателя на 2017** | **12 000** | **2 242** | 19% |
| **2.3.** | **Аренда помещения и коммунальные услуги, охрана** | **2 364 000** | **2 252 376** | 95% |
|  | *аренда* | *2 160 000* | *2 052 000* | 95% |
|  | *коммунальные* | *168 000* | *159 600* | 95% |
|  | *электричество* | *36 000* | *23 232* | 65% |
|  | *уборка помещений* |  | *17 544* |   |
| **2.4.** | **Услуги связи, интернет** | **120 000** | **977** | 1% |
| **2.5.** | **Командировочные расходы(суточные, проживание, перелет)** | **2 400 000** | **2 898 345** | 121% |
| **2.6.** | **Хозяйственные расходы (канцтовары, расходные материалы для оргтехники, услуги банка, прочие расходы)** | **6 669 080** | **5 008 884** | 75% |
|  | *канцтовары* | *54 000* | 19 900 | 37% |
|  | *услуги банка* | *180 000* | 109 318 | 61% |
|  | *Бланки, конверты, визитки* | *180 000* | 179 600 | 100% |
|  | *хостинг*  | *36 540* | 32 633 | 89% |
|  | *покупка доменных имен* | *6 480* | 3 360 | 52% |
|  | *аренда сервера*  | *0* | 0 |   |
|  | *интернет* | *0* | 0 |   |
|  | *поддержка сайта* | *0* | 0 |   |
|  | *переводы*  | *240 000* | 0 | 0% |
|  | *почтовые расходы*  | *360 000* | 195 650 | 54% |
|  | *представительские расходы*  | *600 000* | 79 170 | 13% |
|  | *амортизация ОС* | *228 480* | 175 690 | 77% |
|  | *разработка сайта* | *1 500 000* | 1 500 000 | 100% |
|  | *нотариальные услуги* | *250 000* | 53 948 | 22% |
|  | *расходы на ГСМ* | *240 000* | 0 | 0% |
|  | *расходы на подключение к базе ЮРИСТ* | *460 000* | 336 035 | 73% |
|  | *Услуги такси (Астана)* | *30 000* | 20 000 | 67% |
|  | *Банкет (представители стр-х компаний)* | *393 580* | 393 580 | 100% |
|  | *Автоматизация 1 С* | *20 000* | 20 000 | 100% |
|  | *Конференция* | *1 890 000* | 1 890 000 | 100% |
| **3** | **Приобретение основных средств** |  | **1 003 932** |   |
| **4** | Лицензия MS Office Home and Business 2016 32/64 RU KZ Only DVD P2 |   | 70 256 |   |
|  | Лицензия MS Office Home and Business 2016 32/64 RU KZ Only DVD P2 |   | 70 950 |  |
|  | Kaspersky Internet Security 2017 Box 2-Desktop Renewal |   | 8 692 |  |
|  | МФУ НР G3Q66A MFP |   | 86 312 |  |
|  | Кресло Гермес кзам |   | 31 685 |  |
|  | Моноблок HP Europe/EliteOne 800 G2/Core i5/6500/3.2 GHz/4 |   | 286 850 |  |
|  | Моноблок 210-AFLX-1 DELL |   | 343 037 |  |
|  | MS Win Pro 10 64Bit Russian 1 pk DSP OEI Kazakhstan Only DVD |   | 56 150 |  |
|  | Стол заседаний |   | 50 000 |  |

Пояснительная записка к отчету об исполнении бюджета

 ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана» за 2017год.

.

Превышение расходной части бюджета в части статьи командировочные расходы на сумму 498 345 тенге произошло по причине необходимости поездок:

Караганда – для участия в переговорах со страховой компаний АСКО;

Санкт-Петербург по приглашению Всероссийского союза страховщиков «Страховой саммит 2017»;

Астана – заседание финансового сектора Национальной Палаты предпринимателей;

Астана – встреч в Республиканской нотариальной палате;

Санкт-Петербург по приглашению Всероссийского союза страховщиков конференция, посвящённая противодействию страховому мошенничеству «Барьер 2017»

Превышение расходной части бюджета по статье «Приобретение основных средств» вызвано необходимостью:

1. приобретения компьютеров и программного обеспечения для Председателя Ассоциации и контент менеджера в общей сумме 829 835 тенге;
2. стола для заседаний – 50 000 тенге;
3. многофункционального устройства принтер, сканер – 86 312 тенге;
4. кресло для контента менеджера – 31685 тенге.

Все расходы согласованы с Советом Ассоциации, превышения общего бюджета нет.

**Отчет об исполнении бюджета ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана» за 2018год.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |   |  |
| **№ пп** | **Наименование статей** | **Бюджет на 2018 г** | **Факт исполнение 11 месяцев тенге.**  | **Исполнение, %** |
|
| **1.** | ***Доход (вступительные и членские взносы)*** | **39 780 000** | **34 178 536** | 86% |
|  | *Членские взносы* | 39 780 000 | 33 240 536 | 84% |
|  |  *в семинаре 14-15 июня* | 0 | 938 000 |   |
| **2.** | ***Расходы*** | **37 902 524** | **35 913 464** | 95% |
|  | в том числе: |   |   |   |
| **2.1.** | **Заработная плата персонала, в том числе ИПН, пенс.отчисления** | **31 168 884** | **27 718 296** | 89% |
|  | *Председатель*  | 16 800 000 | 15 256 409 | *91%* |
|  | *Эксперт* | 8 400 000 | 7 091 718 | *84%* |
|  | *Бухгалтер* | 600 000 | 836 037 | *139%* |
|  | *Контент-менеджер* | 2 400 000 | 2 192 120 | *91%* |
|  | Расходы на Соц налог, соц отчисления и соц мед страхование | 2 968 884 | 2 342 011 | *79%* |
| **2.2.** | **Страховка ГПО работодателя на 2018** | **24 000** | **22 449** | 94% |
|  |  |   |  |   |
| **2.3.** | **Аренда помещения и коммунальные услуги, охрана** | **1 243 800** | **2 249 629** | 181% |
|  | *аренда* | *1 026 000* | *1 881 000* | 183% |
|  | *коммунальные* | *79 800* | *146 300* | 183% |
|  | *электричество* | *18 000* | *26 424* | 147% |
|  | *уборка помещений* | *120 000* | *195 905* | 163% |
| **2.4.** | **Услуги связи, интернет** | **120 000** | **10 775** | 9% |
| **2.5.** | **Командировочные расходы(суточные, проживание, перелет)** | **2 400 000** | **3 591 148** | 150% |
| **2.7.** | **Хозяйственные расходы (канцтовары, расходные материалы для оргтехники, услуги банка, прочие расходы)** | **2 945 840** | **2 321 168** | 79% |
|  | *канцтовары* | *54 000* | 48 635 | 90% |
|  | *услуги банка* | *120 000* | 93 092 | 78% |
|  | *Бланки, конверты, визитки* | *120 000* | 232 210 | 194% |
|  | *хостинг*  | *6 480* | 33 235 | 513% |
|  | *покупка доменных имен* | *3 360* | 2 837 | 84% |
|  | *почтовые расходы*  | *252 000* | 169 400 | 67% |
|  | *покупка антивирусных программ* | *12 000* | 2 088 | 17% |
|  | *представительские расходы*  | *600 000* | 9 790 | 2% |
|  | *амортизация ОС* | *228 000* | 275 347 | 121% |
|  | *аренда зала* | *0* | 10 000 |   |
|  | *нотариальные услуги* | *250 000* | 15 542 | 6% |
|  | *поддержка сайта* | *360 000* | 91 667 | 25% |
|  | *переводы*  | *240 000* | 0 | 0% |
|  | *услуги такси (г. Астана)* | *240 000* | 0 | 0% |
|  | *расходы на подключение к базе ЮРИСТ* | *460 000* | 421 619 | 92% |
|  | *Семинар 14-15 июня 2018* | *0* | 915 706 |   |
| **4** |  |  |  |   |

Пояснительная записка к отчету об исполнении бюджета 2018.

ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана» за 2017год.

Невыполнение доходной части бюджета произошло вследствие установления не совсем адекватной системы распределения суммы членских взносов. Так размер взносов установлен для каждой компании и составляет фиксированную сумму. В связи с тем, что в период с ноября 2016 по ноябрь 2018 года из состава участников Ассоциации вышли АО «КСЖ «Азия Лайф», АО «Казком полис», АО «СК «Салем», АО «СК «Standard», АО «СК «Нур Полис» заявление о выходе из состава участников Ассоциации поступило от АО «СК «Транс Ойл», в связи с этим, поступления в бюджет Ассоциации на суммы которые оплачивали данные компании.

Общая сумма ежемесячно не поступающих платежей составляет 1 072 000 тенге.

Превышение расходной части бюджета в части статьи командировочные расходы на сумму 1 191 00 тенге произошло по причине необходимости поездок в Астана на рабочие группы Мажилиса и Сената Парламента РК по законопроектам:

 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг»;

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан».

33 командировочных суток.

во всего 23 поездки в г. Астана.

Превышение расходной части бюджета в части статьи «Аренда помещения и коммунальные услуги, охрана» произошло вследствие того, что данные расходы были заложены на срок 6 месяцев в связи с ожидаемым переездом, в целом расходы на указанные статьи полностью соответствуют общей смете расходов утверждённой Общим собрание участников ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана».

Превышение расходной части бюджета в части статьи «Хостинг» произошло вследствие необходимости наличия дискового пространства для размещения на сайте Ассоциации большого количества информации.

Превышение расходной части бюджета в части статьи «амортизация основных средств» произошло по причине отсутствия списания расходов в прошлые периоды.

**Проект бюджета ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана» на 2019 год**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ пп** | **Наименование статей** | **Бюджет в месяц**  | **Утвержденный бюджет на год** |
|
| **1.** | ***Доход (вступительные и членские взносы)*** | **3 750 000** | **45 000 000** |
|  | ***Членские взносы*** | **3 750 000** | **45 000 000** |
| **2.** | ***Расходы*** | **3 729 745** | **44 756 951** |
|  | в том числе: |   |   |
| **2.1.** | **Заработная плата персонала, в том числе ИПН, пенс.отчисления** | **2 680 959** | **32 171 511** |
|  | Председатель  | 1 400 000 | 16 800 000 |
|  | Эксперт | 700 000 | 8 400 000 |
|  | Контент менеджер | 200 000 | 2 400 000 |
|  | Бухгалтер | 123 457 | 1 481 484 |
|  | Расходы на Соц налог и соц отчисления и ОСМС  | 257 502 | 3 090 027 |
| **2.2.** | **Страховка ГПО работодателя на 2019** | **3 500** | **42 000** |
|  |  |   |  |
| **2.3.** | **Аренда помещения и коммунальные услуги, охрана** | **207 300** | **2 487 600** |
|  | *аренда* | *171 000* | *2 052 000* |
|  | *коммунальные* | *13 300* | *159 600* |
|  | *электричество* | *3 000* | *36 000* |
|  | *уборка помещений* | *20 000* | *240 000* |
| **2.4.** | **Услуги связи, интернет** | **10 000** | **120 000** |
| **2.5.** | **Командировочные расходы** | **333 333** | **4 000 000** |
| **2.6.** | **Хозяйственные расходы (канцтовары, расходные материалы для оргтехники, услуги банка, прочие расходы)** | **244 653** | **2 935 840** |
|  | *канцтовары* | *4 500* | 54 000 |
|  | *услуги банка* | *10 833* | 130 000 |
|  | *Бланки, конверты, визитки*  | *12 500* | 150 000 |
|  | *хостинг*  | *540* | 6 480 |
|  | *покупка доменных имен* | *280* | 3 360 |
|  | *поддержка сайта* | *30 000* | 360 000 |
|  | *переводы*  | *20 000* | 240 000 |
|  | *почтовые расходы*  | *21 000* | 252 000 |
|  | *покупка антивирусных программ* | *1 000* | 12 000 |
|  | *представительские расходы*  | *50 000* | 600 000 |
|  | *амортизация ОС* | *19 000* | 228 000 |
|  | *нотариальные услуги* | *16 667* | 200 000 |
|  | *прочие непредвиденные расходы* | *20 000* | 240 000 |
|  | *расходы на подключение к базе ЮРИСТ* | *38 333* | 460 000 |
| **2.7.** | **Проведение мероприятий, направленных на развитие соответствующей отрасли** | **250 000** | **3 000 000** |
|  | *Проведение обучающего мероприятия по противодействию мошенничеству в сфере страхования*  | 83 333 | 1 000 000 |
|  | *Проведение обучающего семинара в сфере продаж страховых продуктов*  | 83 333 | 1 000 000  |
|  | *Проведение обучающего семинара по выбору страхового рынка*  | 83 334 | 1 000 000  |

Пояснительная записка к бюджету 2019.

Увеличение размера бюджета ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана» произошло на 5 220 000 тенге 13,12 %.

Увеличение по статье расходов «заработная плата бухгалтера» на 73 000 тенге в месяц соответственно на 881 484 тенге в год;

Увеличение по статье расходов «командировочные» на 1 600 000 тенге в связи с существенным удорожанием авиабилетов, а также увеличением числа поездок по приглашению государственных органов;

Увеличение по статье расходов по статьям расходов «Аренда помещения и коммунальные услуги, охрана» на 50% в связи с необходимостью бюджетирования расходов на аренду и коммунальных платежей на год.

Предусматриваются расходы на проведение мероприятий, направленных на развитие страховой отрасли, согласно требованиям Правил проведения аккредитации, основания и порядка отмены аккредитации объединений субъектов частного предпринимательства и иных некоммерческих организаций в сумме 3 000 000 тенге.

Увеличение по статье расходов «Страховка ГПО работодателя на 2019» увеличилась на 18 000 тенге в связи с корректировкой МЗП на 2019 в 1,5 раза.

Уменьшение расходов по статье нотариальные услуги на 50 000 тенге произошло по причине отсутствия необходимости в таких объемах.