

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммекс-Өмір» за 1 квартал 2014 года.**

1. Общие положения

Акционерное общество «Страховая компания «Коммекс-Өмір», в дальнейшем «Компания», учреждена железными дорогами, предприятиями Республики Казахстан, осуществляющими внешнеэкономическую, банковскую и производственную деятельность и зарегистрирована решением исполкома Ленинского районного Совета народных депутатов г. Алматы от 19 ноября 1991 года № 23/307 – Ж.

АО «СК «Коммекс-Өмір» расположено по адресу г. Алматы, ул. Наурызбай батыра д.19. Зарегистрировано в качестве налогоплательщика в Алмалинском районе г. Алматы и присвоен РНН 600500018073, БИН 911140000055.

Компания является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом.

Предметом деятельности Компании является проведение страховой деятельности по отрасли «общее страхование» по обязательным и добровольным видам (классам) страхования в соответствии с лицензиями, выданными уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Кроме того, Компания занимается перестрахованием в соответствии с лицензией на осуществление деятельности по перестрахованию.

2. Акционеры

В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 18 ноября 2004 года № А0005 Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произведена государственная регистрация выпуска объявленных акций компании. На сегодняшний день выпуск разделен на 122 400 (сто двадцать две тысячи четыреста) простых акций, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C00050019.

Резервный капитал в соответствии с Уставом Компании предусмотрен в размере 15 000 000 (пятнадцать) миллионов тенге. Резервный капитал Компании сформирован полностью.

Информация о держателях акций, владеющих 5 и более процентами от размещенного количества акций по состоянию на 01.04.2014 г.

Наименование держателя	Простых акций		Всего акций	
	количество	Доля%	количество	Доля%
Кан Е. П. (Алматы, Республика Казахстан)	10 908	8,91	10 908	8,91
ТОО "Сентрас Капитал" (Алматы, Республика Казахстан)	91 209	74,52	91 209	74,52

3. Анализ структуры активов АО «СК «Коммекс-Өмір»

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.04.14	Доля	на 01.01.14	Доля
1	2	3	4	5	6	7
1	Деньги и денежные эквиваленты	3.1	83 451	1.28%	112 177	2.14%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3.2	836	0.01%		0.00%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.3	3 220 095	49.23%	2 032 948	38.84%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3.4	1 238 110	18.93%	1 717 562	32.82%
5	Операция "обратное РЕПО"		147 707	2.26%		0.00%
6	Активы перестрахования	3.5	495 320	7.57%	215 362	4.11%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	3.6	355 178	5.43%	163 887	3.13%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию		43 308	0.66%	29 925	0.57%

9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3.7	135 021	2.06%	181 837	3.47%
10	Расходы будущих периодов		81 419	1.24%	44 525	0.85%
11	Текущий налоговый актив		75 994	1.16%	74 304	1.42%
12	Отложенный налоговый актив			0.00%		0.00%
13	Основные средства (нетто)		520 880	7.96%	526 507	10.06%
14	Нематериальные активы (нетто)		101 789	1.56%	103 262	1.97%
15	Прочие активы		41 893	0.64%	31 564	0.60%
	Итого активы		6 541 001	100%	5 233 860	100%

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.04.14	на 01.01.14
1	Деньги в кассе	13 443	12 546
2	Деньги в пути	1 302	
3	Деньги на текущих счетах	60 639	99 009
4	Прочие	8 067	622
	Итого	83 451	112 177

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.04.14	на 01.01.14
1	Срочный депозит в АО "Цеснабанк"	836	
	Итого	836	0

По состоянию на 01.04.2014 год вклады размещенные состояли из срочного депозита в банке - 498 тыс. тенге. При этом в состав срочного депозита был включен начисленный процентный доход на сумму 338 тыс. тенге.

3.3 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.04.14	на 01.01.14
1	Акции	455 689	304 822
2	Облигации	2 764 406	1 728 126
	Итого	3 220 095	2 032 948

По состоянию на 01.04.2014 и на 01.01.2014 годов ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка включали начисленный процентный доход на сумму 81 473 тыс. тенге и 48 829 тыс. тенге соответственно.

3.4 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.04.14	на 01.01.14
1	Акции	91 787	120 627
2	Облигации	1 146 323	1 596 935
	Итого	1 238 110	1 717 562

По состоянию на 01.04.2014 и на 01.01.2014 годов ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) включали начисленный процентный доход на сумму 31 864 тыс. тенге и 34 732 тыс. тенге.

3.5 Активы перестрахования

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.04.14	на 01.01.14
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	456 423	189 948
2	Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)		
3	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным	38 897	25 414

убыткам (за вычетом резервов на обесценение)		
Итого	495 320	215 362

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

№	Наименование статьи	на 01.04.14	на 01.01.14
1	Страховые премии к получению от страхователей	354 863	163 057
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	315	830
	Итого	355 178	163 887

3.7 Прочая дебиторская задолженность

№	Наименование статьи	на 01.04.14	на 01.01.14
1	Задолженность по регрессу	6 372	10 553
2	Задолженность, связанная с реализацией активов		
3	Задолженность по гарантийным взносам	12 807	12 739
4	Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	34 073	30 970
5	Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям	85	1 053
6	Задолженность по штрафу, пени и неустойке	28	28
7	Начисленные доходы по аренде	387	278
8	Прочие	81 269	126 216
	Итого	135 021	181 837

4. Анализ структуры обязательств АО «СК «Коммекс-Өмір»

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.04.14	Доля	на 01.01.14	Доля
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв незаработанной премии	4.1	1 611 307	45.02%	1 117 351	38.91%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	4.1	504 865	14.11%	665 685	23.18%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	4.1	641 923	17.93%	571 969	19.92%
4	Дополнительные резервы			0.00%		0.00%
5	Расчеты с перестраховщиками		576 481	16.11%	193 837	6.75%
6	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		46 460	1.30%	11 276	0.39%
7	Расчеты с акционерами по дивидендам		1 529	0.04%	1 529	0.05%
8	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)		33 485	0.94%	65 201	2.27%
9	Прочая кредиторская задолженность		78 023	2.18%	101 054	3.52%
10	Операция "РЕПО"			0.00%	59 107	2.06%
11	Текущее налоговое обязательство		14 565	0.41%	13 629	0.47%
12	Отложенное налоговое обязательство		70 686	1.97%	70 686	2.46%
	Итого обязательства		3 579 324	100%	2 871 324	100%

Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований были созданы на основании имеющейся в настоящее время информации, в том числе уведомления об имеющихся потенциальных убытках, и опыта по аналогичным претензиям. Резерв по произошедшим, но не заявленным убыткам определяется актуарным методом по классам страхования и основан на статистических данных по претензиям за период, характерных для проявления убытков по классам и подклассам страхования, предыдущем опыте Компании и доступности информации.

4.1. Структура и динамика страховых резервов представлена следующим образом:

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.04.14			на 01.01.14		
		Резерв незаработанной премии, общая сумма	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	Резерв незаработанной премии, общая сумма	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обязательное страхование	560 284	291 853	491 084	567 931	468 316	460 779
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	519 572	34 157	441 102	523 274	69 064	411 945
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	28 019	3 276	12 590	31 575	3 305	11 873
1.3	экологическое страхование	8 469	829		6 508	730	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	3 806	437		4 440	459	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	418	253 154	37 392	2 134	394 758	36 961
2	Добровольное личное страхование	160 696	89 881	1 471	142 796	86 313	1 348
2.1	страхование от несчастных случаев	3 970	427	1 471	4 142	650	1 348
2.2	страхование на случай болезни	156 726	89 454		138 654	85 663	
3	Добровольное имущественное страхование	890 327	123 131	149 368	406 624	111 056	109 842
3.1	страхование автомобильного транспорта	329 354	17 175	106 168	155 379	7 935	80 851
3.2	страхование железнодорожного транспорта						
3.3	страхование воздушного транспорта	55	16	3 651	64	36	3 651
3.4	страхование водного транспорта	70 153	9 400			4 745	
3.5	страхование грузов	78 780	57 368	20 888	10 293	58 661	10 688
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	232 524	19 324	6 399	167 738	21 871	2 967
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного	6 711	611	198	4 457	583	198

	транспорта						
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	31	6		43	8	
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	9	2		18	2	
3.10	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	171 227	18 851	12 064	67 356	16 848	11 487
3.11	страхование займов						
3.12	страхование от прочих финансовых убытков	1 483	378		1 276	367	
	Всего	1 611 307	504 865	641 923	1 117 351	665 685	571 969

5. Анализ структуры Капитала.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.04.14	на 01.01.14
	Капитал		
1	Уставный капитал (взносы учредителей)	300 000	300 000
2	Резервный капитал	15 000	15 000
3	Резерв предупредительных мероприятий		
4	Стабилизационный резерв	3 475 870	2 106 395
5	Результаты переоценки	153 535	213 500
6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-982 728	-272 359
	Итого капитал	2 961 677	2 362 536

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 1 квартал 2014	за 1 квартал 2013
1	Доходы от страховой деятельности	523 168	482 643
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	1 187 866	828 782
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования		4 926
4	Страховые премии, переданные на перестрахование	465 400	334 831
5	Чистая сумма страховых премий	722 466	498 877
6	Изменение резерва незаработанной премии	493 956	207 077
7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	266 475	161 257
8	Чистая сумма заработанных страховых премий	494 985	453 057
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	27 679	25 884
10	Прочие доходы от страховой деятельности	504	3 702

7. Структура страховых премий.

Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования, а так же страховые премии, переданные на перестрахование, представлены следующим образом:

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 1 квартал 2014		за 1 квартал 2013	
		Страховые премии, принятые по договорам страхования/перестрахования	Страховые премии, переданные на перестрахование	Страховые премии, принятые по договорам страхования/перестрахования	Страховые премии, переданные на перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Обязательное страхование	295 386	0	315 487	0
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	275 734		296 796	
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	12 181		12 749	
1.3	экологическое страхование	5 876		3 904	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	1 595		2 038	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей				
2	Добровольное личное страхование	99 685	0	81 595	60
2.1	страхование от несчастных случаев	3 858		8 335	60
2.2	страхование на случай болезни	95 827		73 260	
3	Добровольное имущественное страхование	792 795	465 400	436 626	334 771
3.1	страхование автомобильного транспорта	257 499	19 158	65 297	27 668
3.2	страхование железнодорожного транспорта				
3.3	страхование воздушного транспорта	20		1 494	
3.4	страхование водного транспорта	93 112	92 367		
3.5	страхование грузов	108 904	97 158	26 477	7 503
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	143 125	137 382	194 058	188 325
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	5 213	46	4 631	439
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	10		56	
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта				
3.10	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	183 234	118 606	143 176	110 243
3.11	страхование займов				
3.12	страхование от прочих финансовых убытков	1 678	683	1 437	593
3.13	титальное страхование				
	Всего	1 187 866	465 400	833 708	334 831

8. Анализ расходов по страховой деятельности

№	Наименование статьи	тыс. тенге	
		за 1 квартал 2014	за 1 квартал 2013
1	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	244 004	258 380
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	596	30
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	9 462	12 591
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	1 787	3 956
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	233 351	241 863
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	31 424	18 361
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	-160 820	-111 949
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам		
9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	69 954	30 443
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	13 483	-2 030
	Изменение дополнительных резервов		
11	Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам		
12	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	23 484	15 741
13	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	5 900	923

9. Анализ общих и административных расходов.

№	Наименование статьи	тыс. тенге	
		за 1 квартал 2014	за 1 квартал 2013
1	2	3	4
1	Расходы на оплату труда и командировочные	180 096	163 614
2	Хозяйственные и канцелярские расходы	2 260	1 759
3	Расходы на рекламу	24 573	37 442
4	Расходы на повышение квалификации работников	503	369
5	Услуги третьих лиц	2 535	2 542
6	Ремонт основных средств	522	155
7	Расходы по изготовлению бланочной продукции	1 314	1 323
8	Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	4 872	3 074
9	Расходы по охране	1 143	1 235
10	Почтовые и курьерские расходы	1 195	1 007
11	Амортизационные отчисления и износ	13 303	13 369
12	Расходы по текущей аренде	10 377	11 629
13	Коммунальные услуги	2 437	2 742
14	Расходы по обслуживанию компьютерной техники	695	621
15	Плата за услуги связи	2 635	2 746
16	Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	2 124	2 329
17	Услуги банков и расходы по управлению активами	2 741	2 916
18	Расходы на организацию и развитие страховых продуктов		
19	Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг		
20	Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	24	56
21	Расходы на страхование	1 131	1 104

22	Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате		218
23	Инкассаторские расходы	148	214
24	Налог на добавленную стоимость	2 589	1 834
25	Социальный налог	17 594	15 015
26	Земельный налог	11	11
27	Налог на транспортные средства		
28	Налог на имущество	1 446	1 504
29	Сборы		
30	Платы	49	710
31	Государственная пошлина		
32	Таможенные платежи		
33	Прочие	13 839	14 138
	Всего	290 156	283 676

10. Корпоративный подоходный налог

тыс. тенге

Наименование статьи	за 1 квартал 2014	за 1 квартал 2013
Корпоративный подоходный налог	1 701	1 063
в том числе:		
от основной деятельности		
от иной деятельности	1 701	1 063

11. Расчет балансовой стоимости одной акции

тыс. тенге

Наименование статьи	за 1 квартал 2014
Чистые активы (тыс.тенге) (1-2-3)	2 859 888
1. Активы	6 541 001
2. Нематериальные активы	101 789
3. Обязательства	3 579 324
Количество размещенных акций	122 400
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	23 365



Заместитель Председателя Правления по финансам _____ Ахмедова Э.Я.

Главный бухгалтер _____ Чисунова Л.Н.