

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммекс-Өмір» за 1 квартал 2019 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 11 марта 2014 года № А0005 Национальным Банком Республики Казахстан произведена государственная регистрация выпуска объявленных акций компании. На сегодняшний день выпуск разделен на 230 000 (двести тридцать тысяч) простых акций, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C00050019, из которых 122 400 (сто двадцать две тысячи четыреста) размещены.

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 01.04.2019 г.

Наименование держателя	Простых акций		Всего акций	
	количество	доля	количество	доля
Кан Евгений Петрович (Алматы, Республика Казахстан)	10 908	8,91	10 908	8,91
ТОО "Сентрас Капитал" (Алматы, Республика Казахстан)	95 250	77.82	95 250	77.82

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

тыс. тенге

	Наименование статьи	Примечание	на 01.04.19	Доля	на 01.01.19	Доля
1	2	3	4	5	4	7
1	Деньги и денежные эквиваленты	3,1	935 270	4,75%	1 145 263	5,19%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3,2	3 799 502	19,28%	1 624 276	7,36%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,3	11 508 228	58,40%	12 030 578	54,52%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3,4	47 692	0,24%	47 181	0,21%
5	Операция "обратное РЕПО"	3,5	107 821	0,55%	4 291 678	19,45%
6	Активы перестрахования	3,6	1 154 188	5,86%	586 452	2,66%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	3,7	515 660	2,62%	683 350	3,10%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	3,8	35 929	0,18%	27 793	0,13%
9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3,9	164 843	0,84%	143 745	0,65%
10	Расходы будущих периодов	3,10	332 609	1,69%	328 932	1,49%

11	Текущий налоговый актив	3,11	132 397	0,67%	143 763	0,65%
12	Отложенный налоговый актив	3,12	0	0,00%	0	0,00%
13	Запасы	3,13	94 187	0,48%	121 369	0,55%
14	Основные средства (нетто)	3,14	747 372	3,79%	761 283	3,45%
15	Инвестиционное имущество	3,15	11 001	0,06%	11 001	0,05%
16	Нематериальные активы (нетто)	3,16	119 930	0,61%	118 541	0,54%
17	Прочие активы	3,17		0,00%		
	Итого активы		19 706 629	100%	22 065 205	100%

тыс. тенге

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

		на 01.04.19	на 01.01.19
1	Деньги в кассе	8 580	5 619
2	Деньги в пути	48 646	8 586
3	Деньги на текущих счетах	61 381	111 497
4	Прочие	816 663	1 019 561
	Итого	935 270	1 145 263

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

		на 01.04.19	на 01.01.19
1	ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	10 000	
2	ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	1 333 162	1 468 252
3	АО "АТФ Банк"	38 840	106 143
4	ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	2 407 500	
5	ДБ АО "Сбербанк России"	10 000	
6	АО "Цеснабанк"		49 881
	Итого	3 799 502	1 624 276

По состоянию на 01.04.2019 год вклады, размещенные состояли из срочных депозитов в банке – 3 799 502 тыс. тенге. При этом в состав срочного депозита был включен начисленный процентный доход на сумму 14 203 тыс. тенге.

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

тыс. тенге

		на 01.04.19	на 01.01.19
1	Акции	964 163	908 326
2	Облигации	10 544 065	11 122 252
	Итого	11 508 228	12 030 578

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 годов ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка включали начисленный процентный доход на сумму 276 082 тыс. тенге и 201 364 тыс. тенге соответственно.

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

тыс. тенге

		на 01.04.19	на 01.01.19
1	Акции	47 692	47 181
2	Облигации		
	Итого	47 692	47 181

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 годов ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) включали начисленный процентный доход на сумму 1 571 тыс. тенге и 2 355 тыс. тенге.

3.5 Активы перестрахования

тыс. тенге

		на 01.04.19	на 01.01.19
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	853 716	372 447
2	Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	50 902	175 109
3	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	249 570	38 896
	Итого	1 154 188	586 452

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

тыс. тенге

		на 01.04.19	на 01.01.19
1	Страховые премии к получению от страхователей	506 148	668 504
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	9 512	14 846
	Итого	515 660	683 350

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.04.19	Доля	на 01.01.19	Доля
1	2	3	4	3	6
1	Резерв незаработанной премии	5 254 169	47,22%	4 455 858	37,40%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1 446 774	13,00%	1 653 097	13,87%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	3 202 832	28,78%	1 535 913	12,89%
4	Дополнительные резервы		0,00%		0,00%
5	Расчеты с перестраховщиками	507 419	4,56%	286 028	2,40%
6	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	38 487	0,35%	47 925	0,40%
7	Расчеты с акционерами по дивидендам	1 496	0,01%	1 496	0,01%
8	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	125 774	1,13%	91 113	0,76%
9	Прочая кредиторская задолженность	235 187	2,11%	208 039	1,75%
10	Операции <<РЕПО>>		0,00%	3 285 571	27,58%
11	Доходы будущих периодов	117 099	1,05%	180 055	1,51%
12	Текущее налоговое обязательство	108 427	0,97%	80 292	0,67%
13	Отложенное налоговое обязательство	89 496	0,80%	89 496	0,75%
	Итого обязательства	11 127 160	100%	11 914 883	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.

5. Анализ структуры Капитала

тыс. тенге

	Наименование статьи	на 01.04.19	на 01.01.19
	Капитал		
1	Уставный капитал (взносы учредителей)	300 000	300 000
2	Резервный капитал	15 000	15 000
3	Резерв непредвиденных рисков	0	16 290
4	Стабилизационный резерв	385	1 568
5	Прочие резервы	536 634	536 574
6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	7 727 450	9 280 890
	Итого капитал	8 579 469	10 150 322

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

тыс. тенге

	Наименование статьи	1 кв 2019г.	1 кв 2018г.
1	Доходы от страховой деятельности	2 314 239	2 326 616
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	3 376 723	3 277 989
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	5 406	11 209

4	Страховые премии, переданные на перестрахование	782 500	792 591
5	Чистая сумма страховых премий	2 599 629	2 496 607
6	Изменение резерва незаработанной премии	798 311	1 295 925
7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	481 269	573 371
8	Чистая сумма заработанных страховых премий	2 282 587	1 774 053
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	29 516	22 006
10	Прочие доходы от страховой деятельности	2 136	530 557

7. Структура страховых премий.

* Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования, а также страховые премии, переданные на перестрахование за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования), представлены следующим образом:

№	Наименование статьи	тыс. тенге	
		1 кв 2019г.	1 кв 2018г.
		Страховые премии, принятые по договорам страхования/перестрахования	Страховые премии, принятые по договорам страхования/перестрахования
1	2	3	5
1	Обязательное страхование	1 933 289	1 783 589
1,1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	1 902 123	1 698 304
1,2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	15 157	49 717
1,3	экологическое страхование	13 193	25 891
1,4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	2 816	6 831
1,5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	0	2 846
2	Добровольное личное страхование	249 932	275 887
2,1	страхование от несчастных случаев	6 046	5 108
2,2	страхование на случай болезни	243 886	270 779
3	Добровольное имущественное страхование	1 198 908	1 229 722
3,1	страхование автомобильного транспорта	294 659	288 501
3,2	страхование железнодорожного транспорта	0	101
3,3	страхование воздушного транспорта	20	42
3,4	страхование водного транспорта	173 726	174 142

3,6	страхование грузов	237 975	226 177
3,7	страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в строках 3.1-3.6	229 580	244 551
3,8	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	65 328	38 349
3,9	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	321	85
3,1	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев водного транспорта	0	0
3,11	страхование профессиональной ответственности	6 138	0
3,12	страхование гражданской-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в строках 3.8-3.12	185 344	194 891
3,14	страхование займов	0	0
3,17	страхование от прочих финансовых убытков	3 497	56 731
3,19	титульное страхование	0	6 152
3,2	страхование судебных расходов	2 320	0
	Всего	3 382 129	3 289 198

8. Анализ расходов по страховой деятельности

тыс. тенге

	Наименование статьи	1 кв 2019г.	1 кв 2018г.
1	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	1 081 257	1 224 440
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	6 316	4 663
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	3 168	498 886
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	20 104	16 073
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	1 064 301	714 144
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	39 467	49 256
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	-206 323	502 812
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-124 207	-74 371
9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	1 666 919	4 108
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	210 674	-398 478

11	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	173 192	114 111
12	Расходы, связанные с расторжением договора страхования	336 649	166 351
13	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	9 941	8 440

9. Анализ общих и административных расходов.

		тыс. тенге	
	Наименование статьи	1 кв 2019г.	1 кв 2018г.
1	2	3	4
1	Общие и административные расходы, в том числе	1 157 237	899 760
2	расходы на оплату труда и командировочные	855 677	424 742
3	текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	102 882	46 136
4	расходы по текущей аренде	23 107	17 931
5	Амортизационные отчисления и износ	14 298	11 263
6	Прочие расходы	11 405	4 869

тыс. тенге		
Наименование статьи	1 кв 2019г.	1 кв 2018г.
Корпоративный подоходный налог	29 938	48 661
в том числе:		
от основной деятельности	29 938	48 661
от иной деятельности	0,00	0,00

Расчет балансовой стоимости одной акции

Наименование статьи	1 кв 2019г.
Чистые активы (тыс.тенге) (1-2-3)	8 459 539
1. Активы	19 706 629
2. Нематериальные активы	119 930
3. Обязательства	11 127 160
Количество размещенных акций	122 400
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	69 114

Заместитель Председателя Правления по финансам

Главный бухгалтер



Тлесова А.М.

Кадырбекова Г.К.