

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммекс-Өмір» за 3 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 01.10.2019 г.

Наименование держателя	Простых акций		Всего акций	
	количество	доля	количество	доля
АО «Сентрас Секьюритиз» (Алматы, Республика Казахстан)	6 530	5,33	6 530	5,33
ТОО "Сентрас Капитал" (Алматы, Республика Казахстан)	97 548	79,69	97 548	79,69

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

	Наименование статьи	Примечание	на 01.10.19	Доля	на 01.01.19	Доля
1	2	3	4	5	4	7
1	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3.1	568 253	2,82%	1 145 037	5,23%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3,2	185 293	0,92%	1 624 276	7,41%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,3	13 861 036	68,75%	12 028 378	54,91%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3,4	46 642	0,23%	47 181	0,22%
5	Операции <<обратное РЕПО>>	3,5	2 253 606	11,18%	4 235 174	19,33%
6	Активы перестрахования	3,6	775 512	3,85%	586 454	2,68%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	3,7	486 225	2,41%	678 438	3,10%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	3,8	69 954	0,35%	27 793	0,13%
9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3,9	209 208	1,04%	129 145	0,59%
10	Расходы будущих периодов	3,10	685 937	3,40%	330 560	1,51%
11	Текущий налоговый актив	3,11	72 025	0,36%	57 809	0,26%
12	Отложенный налоговый актив	3,12	0	0,00%	0	0,00%

13	Запасы	3,13	60 023	0,30%	123 323	0,56%
14	Основные средства (нетто)	3,14	712 301	3,53%	761 410	3,48%
15	Инвестиционное имущество	3,15	13 205	0,07%	11 001	0,05%
16	Нематериальные активы (нетто)	3,16	124 143	0,62%	121 284	0,55%
17	Прочие активы	3,17	37 010	0,18%	0	
	Итого активы		20 160 373	100%	21 907 263	100%

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

тыс. тенге

		на 01.10.19	на 01.01.19
1	Деньги в кассе	13 410	5 559
2	Деньги в пути	39 168	8 580
3	Деньги на текущих счетах	26 074	111 337
4	Прочие	489 601	1 019 561
	Итого	568 253	1 145 037

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

		на 01.10.19	на 01.01.19
1	ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	5 100	
2	ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	30 494	1 468 252
3	АО "АТФ Банк"	143 354	106 143
4	ДБ АО "Сбербанк России"	5 001	
5	АО "Нурбанк"	1 344	
6	АО "Цеснабанк"		49 881
	Итого	185 293	1 624 276

По состоянию на 01.10.2019 год вклады, размещенные состояли из срочных депозитов в банке – 178 850 тыс. тенге. При этом в состав срочного депозита был включен начисленный процентный доход на сумму 6 443 тыс. тенге.

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

тыс. тенге

		на 01.10.19	на 01.01.19
1	Акции	2 719 994	908 326
2	Облигации	11 141 042	11 120 052
	Итого	13 861 036	12 028 378

По состоянию на 01.10.2019 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 295 923 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 01.10.19	на 01.01.19
1	Акции	46 642	47 181
2	Облигации		
	Итого	46 642	47 181

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 годов ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) включали начисленный процентный доход на сумму 656 тыс. тенге и 2 355 тыс. тенге соответственно.

3.5 Активы перестрахования

тыс. тенге

		на 01.10.19	на 01.01.19
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	519 111	372 448
2	Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	80 944	175 110
3	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	175 457	38 896
	Итого	775 512	586 454

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

тыс. тенге

		на 01.10.19	на 01.01.19
1	Страховые премии к получению от страхователей	428 181	663 597
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	58 044	14 841
	Итого	486 225	678 438

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.10.19	Доля	на 01.01.19	Доля
1	2	3	4	3	6
1	Резерв незаработанной премии	4 868 186	45,62%	4 458 015	37,43%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1 037 854	9,73%	1 651 516	13,87%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	3 202 366	30,01%	1 535 913	12,89%
4	Дополнительные резервы		0,00%	0	0,00%
5	Расчеты с перестраховщиками	237 351	2,22%	286 043	2,40%
6	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	81 940	0,77%	52 080	0,44%
7	Расчеты с акционерами по дивидендам	1 691	0,02%	1 496	0,01%
8	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	145 972	1,37%	89 194	0,75%
9	Прочая кредиторская задолженность	263 215	2,47%	227 597	1,91%
10	Операции «РЕПО»	401 692	3,76%	3 285 577	27,58%
11	Доходы будущих периодов	266 978	2,50%	180 056	1,51%
12	Текущее налоговое обязательство	68 096	0,64%	48 525	0,41%
13	Отложенное налоговое обязательство	95 159	0,89%	95 159	0,80%
	Итого обязательства	10 670 500	100%	11 911 171	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 01.10.19			на 01.01.19		
		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	2 929 981	616 473	1 429 588	2 638 394	695 448	1 150 221
1,1	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	2 896 047	485 486	1 418 370	2 597 337	318 029	1 144 507
1,2	страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами	10 771	1 600	2 765	14 066	3 338	1 302
1,3	экологическое страхование	18 957	2 004	0	19 589	2 844	0

1,4	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	4 206	392	3 943	4 644	770	2 405
1,5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	0	126 991	4 510	2 758	370 469	2 007
2	Добровольное личное страхование	460 760	231 964	3 179	450 136	627 836	2 617
2,1	страхование от несчастных случаев	19 728	5 837	2 978	8 792	9 526	2 617
2,2	страхование на случай болезни	441 032	226 127	201	441 344	618 310	0
3	Добровольное имущественное страхование	1 477 445	189 417	1 769 599	1 369 484	328 232	383 075
3,1	страхование автомобильного транспорта	794 751	37 123	238 264	795 600	57 784	256 800
3,2	страхование железнодорожного транспорта	220	16	0	1 378	144	0
3,3	страхование воздушного транспорта	60	7	30	221	48	0
3,4	страхование водного транспорта	51 124	8 688	0	37	8 707	0
3,5	страхование грузов	89 654	69 278	47 556	42 475	181 501	46 678
3,6	страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в строках 3.1-3.6 настоящей Формы	264 114	26 512	148 136	242 819	27 010	13 839
3,7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	49 503	12 874	614	26 881	11 240	1 542
3,8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	278	38	1 800	80	13	1 300
3,9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	0	15	0	231	15	0
3.12	страхование профессиональной ответственности	11 234	1 083	0	0	0	0
3.13	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов,	158 905	27 732	1 311 977	239 834	36 148	62 916

	указанных в строках 3.8-3.12 настоящей Формы						
3.17	страхование от прочих финансовых убытков	46 027	4 375	21 222	11 832	4 592	0
3.19	титульное страхование	0	0	0	7	2	0
3.20	страхование судебных расходов	11 575	1 676	0	8 090	1 028	0
	Всего	4 868 186	1 037 854	3 202 366	4 458 015	1 651 516	1 535 913

5. Анализ структуры Капитала

тыс. тенге

	Наименование статьи	на 01.10.19	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	7 893
4	Стабилизационный резерв	385	1 568
5	Прочие резервы	488 972	536 574
6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8 685 516	9 135 057
	Итого капитал	9 489 873	9 996 092

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

тыс. тенге

	Наименование статьи	3 кв. 2019г.	3 кв. 2018г.
1	Доходы от страховой деятельности	7 593 032	6 737 921
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	8 917 110	8 176 190
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	10 883	27 977
4	Страховые премии, переданные на перестрахование	1 185 495	1 109 401
5	Чистая сумма страховых премий	7 742 498	7 094 766
6	Изменение резерва незаработанной премии	410 171	1 166 082
7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	146 664	207 445
8	Чистая сумма заработанных страховых премий	7 478 991	6 136 129
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	106 114	65 993
10	Прочие доходы от страховой деятельности	7 927	535 799

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:

тыс. тенге

№	Наименование статьи	3 кв. 2019г.	3 кв. 2018г.
		Страховые премии, принятые по договорам страхования/перестрахования	Страховые премии, принятые по договорам страхования/перестрахования
1	2	3	4
1	Обязательное страхование	5 711 440	4 928 459
1,1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	5 648 141	4 795 917
1,2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	24 925	60 386
1,3	экологическое страхование	31 706	48 342

1,4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	6 668	14 466
1,5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	0	9 348
2	Добровольное личное страхование	805 267	840 389
2,1	страхование от несчастных случаев	28 283	16 812
2,2	страхование на случай болезни	776 984	823 577
3	Добровольное имущественное страхование	2 411 286	2 435 319
3,1	страхование автомобильного транспорта	885 968	792 655
3,2	страхование железнодорожного транспорта	324	2 872
3,3	страхование воздушного транспорта	102	865
3,4	страхование водного транспорта	173 760	174 142
3,6	страхование грузов	348 222	385 928
3,7	страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в строках 3.1-3.6	403 440	381 061
3,8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	111 550	68 617
3,9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	733	229
3,1	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	0	0
3,11	страхование профессиональной ответственности	21 663	0
3,12	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в строках 3.8-3.12	366 010	551 084
3,14	страхование займов	0	0
3,17	страхование от прочих финансовых убытков	74 171	65 455
3,19	титульное страхование	0	15
3,2	страхование судебных расходов	25 343	12 396
	Всего	8 927 993	8 204 167

8. Анализ расходов по страховой деятельности

тыс. тенге

	Наименование статьи	3 кв. 2019г.	3 кв. 2018г.
1	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	3 458 129	2 762 625
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	6 823	13 406
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	57 067	518 326
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	77 560	57 180
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	3 330 325	2 200 525
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	128 327	143 494
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	-613 662	400 843
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-94 165	-26 890

9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	1 666 453	-189 919
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	136 561	-567 959
11	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	835 411	415 384
12	Расходы, связанные с расторжением договора страхования	1 026 529	650 282
13	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	43 158	25 259

9. Анализ общих и административных расходов.

тыс. тенге

	Наименование статьи	3 кв. 2019г.	3 кв. 2018г.
1	2	3	4
1	Общие и административные расходы, в том числе:	2 769 779	2 829 935
2	расходы на оплату труда и командировочные	1 967 768	1 787 030
3	текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	230 729	200 835
4	расходы по текущей аренде	51 544	64 874
5	Амортизационные отчисления и износ	43 990	37 225
6	Прочие расходы	40 550	34 465

тыс. тенге

Наименование статьи	3 кв. 2019г.	3 кв. 2018г.
Корпоративный подоходный налог	65 928	73 674
в том числе:	0	0
от основной деятельности	65 928	73 674
от иной деятельности	0	0

тыс. тенге

Наименование статьи	3 кв. 2019г.
Чистые активы (тыс. тенге) (1-2-3)	9 365 730
1. Активы	20 160 373
2. Нематериальные активы	124 143
3. Обязательства	10 670 500
Количество размещенных акций	122 400
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	76 517

Заместитель Председателя Правления по финансам



Handwritten signature

Тисова А.М.

Главный бухгалтер

Handwritten signature

Шалгинбаева А.К.