

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммекс-Өмір» за 2 квартал 2013 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 01.07.2013 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)	91 209	74,52	91 209	74,52

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.07.13	Доля	на 01.01.13	Доля
1	2	3	4	5	6	7
1	Деньги и денежные эквиваленты	3.1	114 484	2.03%	84 952	1.63%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3.2	0	0.00%	15 640	0.30%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.3	34 012	0.60%	23 879	0.46%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3.4	3 485 726	61.71%	3 645 184	70.08%
5	Операция "обратное РЕПО"		282 839	5.01%	26 250	0.50%
6	Активы перестрахования	3.5	503 603	8.92%	270 455	5.20%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	3.6	268 340	4.75%	143 928	2.77%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию		23 630	0.42%	7 142	0.14%
9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3.7	147 369	2.61%	191 492	3.68%
10	Расходы будущих периодов	3.8	34 119	0.60%	31 061	0.60%
11	Текущий налоговый актив		74 949	1.33%	59 987	1.15%
12	Отложенный налоговый актив			0.00%		0.00%
13	Основные средства (нетто)		538 366	9.53%	553 367	10.64%

14	Нематериальные активы (нетто)		96 871	1.72%	96 106	1.85%
15	Прочие активы		44 110	0.78%	52 331	1.01%
	Итого активы		5 648 418	100%	5 201 774	100%

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

тыс. тенге

		на 01.07.13	на 01.01.13
1	Деньги в кассе	16 959	15 098
2	Деньги в пути	0	0
3	Деньги на текущих счетах	92 953	67 357
4	Прочие	4 572	2 497
	Итого	114 484	84 952

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

		на 01.07.13	на 01.01.13
1	ОАО ДБ "Альфа-банк"	0	15 640
	Итого	0	15 640

По состоянию на 01.01.2013 год вклады размещенные состояли из срочного депозита в банке - 15 640 тыс. тенге. При этом в состав срочного депозита был включен начисленный процентный доход на сумму 640 тыс. тенге.

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

тыс. тенге

		на 01.07.13	на 01.01.13
1	Акции	9 720	0
2	Облигации	24 292	23 879
	Итого	34 012	23 879

По состоянию на 01.07.2013 и на 01.01.2013 годов ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка включали начисленный процентный доход на сумму 342 тыс. тенге и 341 тыс. тенге соответственно.

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

тыс. тенге

		на 01.07.13	на 01.01.13
1	Акции	179 356	193 793
2	Облигации	3 306 370	3 451 391
	Итого	3 485 726	3 645 184

По состоянию на 01.07.2013 и на 01.01.2013 годов ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) включали начисленный процентный доход на сумму 82 599 тыс. тенге и 65 950 тыс. тенге.

3.5 Активы перестрахования

тыс. тенге

		на 01.07.13	на 01.01.13
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	407 425	173 535
2	Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)		
3	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	96 178	96 920
	Итого	503 603	270 455

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

тыс. тенге

		на 01.07.13	на 01.01.13
1	Страховые премии к получению от страхователей	265 514	142 081
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	2 826	1 847
	Итого	268 340	143 928

3.7 Прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге

		на 01.07.13	на 01.01.13
1	Задолженность по регрессу	8 411	6 708
2	Задолженность, связанная с реализацией активов	249	
3	Задолженность по гарантийным взносам	12 833	11 127

4	Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	23 052	11 807
5	Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям	1 673	855
6	Задолженность по штрафу, пени и неустойке		138
7	Начисленные доходы по аренде	286	226
8	Прочие*	100 865	160 631
	Итого	147 369	191 492

3.8 Расходы будущих периодов

тыс. тенге

		на 01.07.13	на 01.01.13
1	Расходы будущих периодов по комиссионным вознаграждениям	31 334	24824
2	Прочие расходы будущих периодов	2 785	6237
	Итого	34 119	31 061

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.07.13	Доля	на 01.01.13	Доля
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв незаработанной премии	4.1	1 417 995	42.58%	1 058 859	38.09%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	4.1	721 979	21.68%	775 920	27.91%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	4.1	588 512	17.67%	567 052	20.40%
4	Дополнительные резервы			0.00%		0.00%
5	Расчеты с перестраховщиками		367 659	11.04%	76 969	2.77%
6	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		8 755	0.26%	4 403	0.16%
7	Расчеты с акционерами по дивидендам		1 554	0.05%	1 567	0.06%
8	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)		50 203	1.51%	86 869	3.13%
9	Прочая кредиторская задолженность		74 798	2.25%	77 607	2.79%
10	Операция "РЕПО"		14 001	0.42%	40 147	1.44%
11	Текущее налоговое обязательство		14 667	0.44%	20 305	0.73%
12	Отложенное налоговое обязательство		69 927	2.10%	69 927	2.52%
	Итого обязательства		3 330 050	100%	2 779 625	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 01.07.13			на 01.01.13		
		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	7	8	9
1	Обязательное страхование	622 107	455 114	417 785	552 639	492 800	405 437
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	580 705	137 592	333 521	508 806	107 160	318 409
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	22 972	3 505	6 640	31 467	3 320	3 248
1.3	экологическое страхование	8 495	1 858		8 115	1 416	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	3 799	403		3 889	390	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	6 136	311 756	77 624	362	380 514	83 780
2	Добровольное личное страхование	149 352	109 822	191	145 673	123 411	351
2.1	страхование от несчастных случаев	7 536	4 119	191	6 517	6 130	351
2.2	страхование на случай болезни	141 816	105 703		139 156	117 281	
3	Добровольное имущественное страхование	646 536	157 043	170 536	360 547	159 709	161 264
3.1	страхование автомобильного транспорта	157 486	43 340	80 091	139 042	54 805	72 753
3.2	страхование железнодорожного транспорта						
3.3	страхование воздушного	1 118	93	3 760	2 346	986	3 760

	транспорта						
3.4	страхование водного транспорта	47 835	4 744			14 375	
3.5	страхование грузов	58 229	69 744	18 009	7 767	55 457	17 730
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	249 501	21 767	54 653	156 408	17 374	54 070
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	5 293	496	213	2 637	288	670
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	75	148		417	212	
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	66	26		115	18	
3.1	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	123 765	16 126	6 085	50 352	15 766	818
3.11	страхование от прочих финансовых убытков	3 168	559	7 725	1 463	428	11 463
	Всего	1 417 995	721 979	588 512	1 058 859	775 920	567 052

5. Анализ структуры Капитала.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.07.13	на 01.01.13
	Капитал		
1	Уставный капитал (взносы учредителей)	300 000	300 000
2	Резервный капитал	15 000	15 000
3	Резерв предупредительных мероприятий	2 106 396	322 664
4	Результаты переоценки	213 345	354 889
5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-316 373	1 429 596
	Итого капитал	2 318 368	2 422 149

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 1 полугодие 2013	за 1 полугодие 2012
1	Доходы от страховой деятельности	1 012 454	1 376 186
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	1 755 384	1 749 857
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	14 445	12 727
4	Страховые премии, переданные на перестрахование	692 538	728 058
5	Чистая сумма страховых премий	1 077 291	1 034 526

6	Изменение резерва незаработанной премии	359 136	-36 945
7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	233 890	244 337
8	Чистая сумма заработанных страховых премий	952 045	1 315 808
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	56 463	58 931
10	Прочие доходы от страховой деятельности	3 946	1 447

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 полугодие 2013		за 1 полугодие 2012	
		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	672 700	0	629 622	68
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	628 378		603 246	
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	24 425		20 496	68
1.3	экологическое страхование	8 253		7 934	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	3 704		3 430	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	7 940		-5 484	
2	Добровольное личное страхование	164 438	60	235 556	0
2.1	страхование от несчастных случаев	8 980	60	19 002	
2.2	страхование на случай болезни	155 458		216 554	
3	Добровольное имущественное страхование	932 691	692 478	897 406	727 990
3.1	страхование автомобильного транспорта	147 303	50 814	135 971	56 178
3.2	страхование железнодорожного транспорта				
3.3	страхование воздушного транспорта	1 696	0	9 707	4 626
3.4	страхование водного транспорта	94 889	94 036	156 308	156 308
3.5	страхование грузов	146 158	105 595	203 030	187 494
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	312 215	301 414	224 303	217 749
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	6 919	439	2 809	
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	124	0	1 434	976
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	39			
3.10	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	218 968	137 348	162 094	104 659
3.11	страхование от прочих финансовых	4 380	2 832	1 750	

убытков				
Всего	1 769 829	692 538	1 762 584	728 058

8. Анализ расходов от страховой деятельности

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 1 полугодие 2013	за 1 полугодие 2012
1	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	495 412	533 444
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	1 311	2 649
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	31 252	92 246
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	6 911	
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	458 560	443 847
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	36 582	48 278
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	-53 941	206 060
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам		
9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	21 460	2 699 480
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	-742	2 553 207
11	Изменение дополнительных резервов		3 320
12	Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам		
13	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	46 251	29 123
14	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 653	5 918

9. Анализ общих и административных расходов.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 1 полугодие 2013	за 1 полугодие 2012
1	2	3	4
1	Расходы на оплату труда и командировочные	342 720	357 332
2	Хозяйственные и канцелярские расходы	4 355	6 269
3	Расходы на рекламу	73 717	35 431
4	Расходы на повышение квалификации работников	1 852	646
5	Услуги третьих лиц	5 806	3 523
6	Ремонт основных средств	741	589
7	Расходы по изготовлению бланочной продукции	2 991	2 054
8	Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	6 438	7 188
9	Расходы по охране	2 535	3 699
10	Почтовые и курьерские расходы	2 768	2 906
11	Амортизационные отчисления и износ	26 606	23 382
12	Расходы по текущей аренде	23 497	22 192
13	Коммунальные услуги	4 411	5 472
14	Расходы по обслуживанию компьютерной техники	1 357	2 019
15	Плата за услуги связи	6 530	7 472
16	Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	4 324	1 833
17	Услуги банков и расходы по управлению активами	5 744	4 958
18	Расходы на организацию и развитие страховых продуктов		

