

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммекс-Өмір» за 3 квартал 2012 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 01.10.2012 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»

№	Наименование статьи	Примечание	тыс. тенге			
			на 01.10.12	Доля	на 01.01.12	Доля
1	2	3	4	5	6	7
1	Деньги и денежные эквиваленты	3.1	123 136	1.36%	173 830	2.86%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3.2	135 178	1.49%	1	0.00%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.3	24 046	0.27%	43 258	0.71%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3.4	3 515 473	38.80%	3 024 949	49.73%
5	Операция "обратное РЕПО"		94 006	1.04%	0	0.00%
6	Активы перестрахования	3.5	4 124 653	45.53%	1 473 098	24.22%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)		85 440	0.94%	670 841	11.03%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	3.6	27 272	0.30%	0	0.00%
9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3.7	166 346	1.84%	70 249	1.15%
10	Расходы будущих периодов	3.8	47 003	0.52%	1 475	0.02%
11	Текущий налоговый актив		1 270	0.01%	1 249	0.02%
12	Отложенный налоговый актив		14 820	0.16%	14 820	0.24%
13	Основные средства (нетто)		561 800	6.20%	565 852	9.30%

14	Нематериальные активы (нетто)		94 967	1.05%	29 496	0.48%
15	Прочие активы		44 074	0.49%	13 746	0.23%
	Итого активы		9 059 484	100%	6 082 864	100%

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

тыс. тенге

		на 01.10.12	на 01.01.12
1	Деньги в кассе	10 842	24 469
2	Деньги в пути	0	0
3	Деньги на текущих счетах	87 997	149 361
4	Прочие	24 297	0
	Итого	123 136	173 830

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

		на 01.10.12	на 01.01.12
1	АО "Kaspi Bank"	119 775	1
2	ОАО ДБ "Альфа-банк"	15 403	0
	Итого	135 178	1

По состоянию на 01.10.2012 и на 01.01.2012 годов вклады размещенные состояли из депозита на одну ночь на сумму 119 775 тыс. тенге и 1 тыс. тенге соответственно, срочные депозиты в банках составляли 15 403 тыс. тенге и ноль тенге соответственно. При этом в состав срочных депозитов был включен начисленный процентный доход на сумму 403 тыс. тенге и ноль тенге соответственно.

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

тыс. тенге

		на 01.10.12	на 01.01.12
1	Акции	0	0
2	Облигации	24 046	43 258
	Итого	24 046	43 258

По состоянию на 01.10.2012 и на 01.01.2012 годов ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка включали начисленный процентный доход на сумму 565 тыс. тенге и 706 тыс. тенге.

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

тыс. тенге

		на 01.10.12	на 01.01.12
1	Акции	161 968	147 419
2	Облигации	3 353 505	2 794 466
3	Производные финансовые инструменты		864
4	Депозитарная расписка		82 200
	Итого	3 515 473	3 024 949

По состоянию на 01.10.2012 и на 01.01.2012 годов ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) включали начисленный процентный доход на сумму 70 499 тыс. тенге и 91 987 тыс. тенге.

3.5 Активы перестрахования

тыс. тенге

		на 01.10.12	на 01.01.12
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	304 231	212 573
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)	3 820 422	1 260 525
	Итого	4 124 653	1 473 098

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

тыс. тенге

		на 01.10.12	на 01.01.12
1	Страховые премии к получению от страхователей	81 962	664 292
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	3 478	6 549
	Итого	85 440	670 841

3.7 Прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге

		на 01.10.12	на 01.01.12
1	Задолженность по регрессу	8 219	3 405
2	Задолженность по гарантийным взносам	10 725	11 532
3	Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	22 080	36 276
4	Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям	549	549
5	Задолженность по штрафу, пени и неустойке	332	74
6	Начисленные доходы по аренде	212	245
7	Прочие*	124 229	18 168
	Итого	166 346	70 249

3.8 Расходы будущих периодов

тыс. тенге

		на 01.10.12	на 01.01.12
1	Расходы будущих периодов по комиссионным вознаграждениям	46 005	204
2	Прочие расходы будущих периодов	998	1 271
	Итого	47 003.00	1 475.00

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.10.12	Доля	на 01.01.12	Доля
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв незаработанной премии	4.1	1 267 821	19.39%	1 645 658	43.11%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	4.1	678 582	10.38%	448 417	11.75%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	4.1	4 216 602	64.49%	1 378 416	36.11%
4	Дополнительные резервы		62 314	0.95%		0.00%
5	Расчеты с перестраховщиками		185 137	2.83%	143 819	3.77%
6	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		6 570	0.10%	14 902	0.39%
7	Расчеты с акционерами по дивидендам		1 570	0.02%	1 580	0.04%
8	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)		49 414	0.76%	96 083	2.52%
9	Прочая кредиторская задолженность		60 400	0.92%	75 347	1.97%
10	Текущее налоговое обязательство		10 093	0.15%	12 842	0.34%
	Итого обязательства		6 538 503	100%	3 817 064	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 01.10.12				на 01.01.12			
		Резерв незаработанной премии, общая сумма	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	Дополнительные резервы, общая сумма	Резерв незаработанной премии, общая сумма	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	Дополнительные резервы, общая сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательное страхование	593 965	440 016	346 338	100	1 145 178	238 315	93 203	0
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	539 755	132 049	253 086		494 680	51 825	56 338	
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	38 252	3 304	2 956		30 688	2 957	2 208	
1.3	экологическое страхование	7 606	731		100	5 701	658		
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	2 754	266			2 213	893		
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	5 598	303 666	90 296		611 896	181 982	34 657	
2	Добровольное личное страхование	158 265	39 406	387	13 144	167 844	71 040	49	0
2.1	страхование от несчастных случаев	12 545	1 438	387	13 144	1 899	4 510	49	
2.2	страхование на случай болезни	145 720	37 968			165 945	66 530		
3	Добровольное имущественное страхование	515 591	199 160	3 869 877	49 070	332 636	139 062	1 285 164	0
3.1	страхование автомобильного транспорта	147 468	68 827	48 580		93 966	46 233	11 497	
3.2	страхование железнодорожного транспорта								
3.3	страхование	5 284	638	3 760		5 662	679		

	воздушного транспорта								
3.4	страхование водного транспорта	39 028	7 815		15 729	179	22		
3.5	страхование грузов	53 188	86 019	17 306	32 642	9 128	72 442	78 893	
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	190 100	16 479	3 798 619		178 015	8 504	1 193 599	
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	3 127	267		252	1 349	87		
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	764	73		255	362	65		
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	159	9						
3.1	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	75 009	18 670	1 612		43 391	10 792	1 144	
3.1.1	страхование от прочих финансовых убытков	1 464	363		192	584	238	31	
	Всего	1 267 821	678 582	4 216 602	62 314	1 645 658	448 417	1 378 416	0

5. Анализ структуры Капитала.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.10.12	на 01.01.12
	Капитал		
1	Уставный капитал (взносы учредителей)	300 000	300 000
2	Резервный капитал	15 000	15 000
3	Резерв предупредительных мероприятий	322 664	94 813
4	Результаты переоценки	241 312	225 096
5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 642 005	1 630 891
	Итого капитал	2 520 981	2 265 800

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 9 месяцев 2012	за 9 месяцев 2011
1	Доходы от страховой деятельности	2 077 970	1 805 250
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	2 337 896	2 762 006
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	15 187	29 786
4	Страховые премии, переданные на перестрахование	824 826	302 673
5	Чистая сумма страховых премий	1 528 257	2 489 119
6	Изменение резерва незаработанной премии	-377 837	689 778

7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	91 658	-30 148
8	Чистая сумма заработанных страховых премий	1 997 752	1 769 193
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	76 613	34 517
10	Прочие доходы от страховой деятельности	3 605	1 540

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	на 01.09.2012		на 01.09.2011	
		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	929 231	1 182	1 872 276	19 577
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	863 811		826 228	
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	53 845	1 182	49 628	1 134
1.3	экологическое страхование	12 112		10 876	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	4 941		17 486	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	-5 478		968 058	18 443
2	Добровольное личное страхование	307 627	0	357 025	0
2.1	страхование от несчастных случаев	27 197		3 034	
2.2	страхование на случай болезни	280 430		353 991	
3	Добровольное имущественное страхование	1 116 225	823 644	562 491	283 096
3.1	страхование автомобильного транспорта	200 230	77 771	146 986	39 547
3.2	страхование железнодорожного транспорта				
3.3	страхование воздушного транспорта	9 709	4 626	10 514	5 245
3.4	страхование водного транспорта	156 308	156 308	440	
3.5	страхование грузов	240 436	192 972	82 884	38 888
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	276 658	258 292	72 378	62 974
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	4 816	473	1 239	197
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	1 446	977	1 291	1 203
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	175		-13	
3.10	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	220 214	129 060	243 055	135 042
3.11	страхование от прочих финансовых убытков	6 233	3 165	3 717	
	Всего	2 353 083	824 826	2 791 792	302 673

8. Анализ расходов от страховой деятельности

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 9 месяцев 2012	за 9 месяцев 2011
1	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	824 559	771 334
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	3 316	476
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	105 515	5 897
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	23 773	255
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	698 587	765 658
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	82 565	39 655
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	230 165	51 682
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам		-22 503
9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	2 838 186	-4 517
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	2 559 897	896
	Изменение дополнительных резервов	62 314	
12	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	59 597	74 347
13	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10 558	3 944

9. Анализ общих и административных расходов.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 9 месяцев 2012	за 9 месяцев 2011
1	2	3	4
1	Расходы на оплату труда и командировочные	526 532	445 284
2	Хозяйственные и канцелярские расходы	10 263	7 763
3	Расходы на рекламу	60 468	60 549
4	Расходы на повышение квалификации работников	1 630	1 754
5	Услуги третьих лиц	4 629	4 658
6	Ремонт основных средств	1 379	4 490
7	Расходы по изготовлению бланочной продукции	3 557	3 699
8	Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	10 878	11 929
9	Расходы по охране	5 110	4 903
10	Почтовые и курьерские расходы	4 727	4 351
11	Амортизационные отчисления и износ	35 844	35 596
12	Расходы по текущей аренде	33 455	22 759
13	Коммунальные услуги	7 795	5 772
14	Расходы по обслуживанию компьютерной техники	3 112	2 654
15	Плата за услуги связи	11 671	10 326
16	Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	2 256	3 509
17	Услуги банков и расходы по управлению активами	7 411	6 712
18	Расходы на организацию и развитие страховых продуктов		
19	Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг		
20	Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	199	99
21	Расходы на страхование	2 432	2 072
22	Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	1 734	2
23	Инкассаторские расходы	741	108

24	Налог на добавленную стоимость	7 808	9 344
25	Социальный налог	49 972	42 087
26	Земельный налог	35	34
27	Налог на транспортные средства	428	287
28	Налог на имущество	4 693	4 866
29	Сборы		8
30	Платы	2 157	1 225
31	Государственная пошлина		8
32	Таможенные платежи		
33	Прочие*	34 722	59 330
	Всего	835 638	756 178

10. Корпоративный подоходный налог *тыс. тенге*

Наименование статьи	за 9 месяцев 2012	за 9 месяцев 2011
Корпоративный подоходный налог	48 214	102 173
в том числе:		
от основной деятельности	48 214	102 060
от иной деятельности		113

11. Расчет балансовой стоимости одной акции *тыс. тенге*

Наименование статьи	за 9 месяцев 2012
Чистые активы (<i>тыс.тенге</i>) (1-2-3)	2 426 014
1. Активы	9 059 484
2. Нематериальные активы	94 967
3. Обязательства	6 538 503
Количество размещенных акций	122 400
Балансовая стоимость 1 акции, <i>тенге</i>	19 820

Заместитель Председателя Правления по финансам  Ким С.Ю.

Заместитель Главного бухгалтера  Те Т.

