

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммекс-Өмір» за 2012 год.**

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 01.01.2013 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 01.01.13	Доля	на 01.01.12	Доля
1	2	3	4	5	6	7
1	Деньги и денежные эквиваленты	3.1	84 952	1.63%	173 830	2.86%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3.2	15 640	0.30%	1	0.00%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.3	23 879	0.46%	43 258	0.71%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3.4	3 645 184	70.08%	3 024 949	49.73%
5	Операция "обратное РЕПО"		26 250	0.50%		0.00%
6	Активы перестрахования	3.5	270 455	5.20%	1 473 098	24.22%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)		143 928	2.77%	670 841	11.03%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	3.6	7 142	0.14%		0.00%
9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3.7	191 492	3.68%	70 249	1.15%
10	Расходы будущих периодов	3.8	31 061	0.60%	1 475	0.02%
11	Текущий налоговый актив		59 987	1.15%	1 249	0.02%
12	Отложенный налоговый актив			0.00%	14 820	0.24%
13	Основные средства (нетто)		553 367	10.64%	565 852	9.30%

14	Нематериальные активы (нетто)		96 106	1.85%	29 496	0.48%
15	Прочие активы		52 331	1.01%	13 746	0.23%
	Итого активы		5 201 774	100%	6 082 864	100%

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

тыс. тенге

		на 01.01.13	на 01.01.12
1	Деньги в кассе	15 098	24 469
2	Деньги в пути	0	0
3	Деньги на текущих счетах	67 357	149 361
4	Прочие	2 497	0
	Итого	84 952	173 830

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

		на 01.01.13	на 01.01.12
1	ОАО ДБ "Альфа-банк"	15 640	0
2	АО "Kaspi Bank"	0	1
	Итого	15 640	1

По состоянию на 01.01.2013 и на 01.01.2012 годов вклады размещенные состояли из срочных депозитов в банках - 15 640 тыс. тенге и 1 тыс. тенге соответственно. При этом в состав срочных депозитов был включен начисленный процентный доход на сумму 640 тыс. тенге и 1 тыс. тенге соответственно.

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

тыс. тенге

		на 01.01.13	на 01.01.12
1	Акции	0	0
2	Облигации	23 879	43 258
	Итого	23 879	43 258

По состоянию на 01.01.2013 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 341 тыс. тенге и 706 тыс. тенге.

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

тыс. тенге

		на 01.01.13	на 01.01.12
1	Акции	193 793	147 419
2	Облигации	3 451 391	2 794 466
3	Производные финансовые инструменты	0	864
4	Депозитарные расписки	0	82 200
	Итого	3 645 184	3 024 949

По состоянию на 01.01.2013 и на 01.01.2012 годов ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) включали начисленный процентный доход на сумму 65 950 тыс. тенге и 91 987 тыс. тенге.

3.5 Активы перестрахования

тыс. тенге

		на 01.01.13	на 01.01.12
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	173 535	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)	96 920	1 260 525
	Итого	270 455	1 473 098

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

тыс. тенге

		на 01.01.13	на 01.01.12
1	Страховые премии к получению от страхователей	142 081	664 292
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	1 847	6 549
	Итого	143 928	670 841

3.7 Прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге

		на 01.01.13	на 01.01.12
1	Задолженность по регрессу	6 708	3 405
2	Задолженность, связанная с реализацией активов		
3	Задолженность по гарантийным взносам	11 127	11 532
4	Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	11 807	36 276
5	Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям	855	549
6	Задолженность по штрафу, пени и неустойке	138	74
7	Начисленные доходы по аренде	226	245
8	Прочие*	160 631	18 168
	Итого	191 492	70 249

3.8 Расходы будущих периодов

тыс. тенге

		на 01.01.13	на 01.01.12
1	Расходы будущих периодов по комиссионным вознаграждениям	24824	204
2	Прочие расходы будущих периодов	6237	1271
	Итого	31 061	1 475

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.01.13	Доля	на 01.01.12	Доля
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв незаработанной премии	4.1	1 058 859	38.09%	1 645 658	43.11%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	4.1	775 920	27.91%	448 417	11.75%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	4.1	567 052	20.40%	1 378 416	36.11%
4	Дополнительные резервы			0.00%		0.00%
5	Расчеты с перестраховщиками		76 969	2.77%	143 819	3.77%
6	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		4 403	0.16%	14 902	0.39%
7	Расчеты с акционерами по дивидендам		1 567	0.06%	1 580	0.04%
8	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)		86 869	3.13%	96 083	2.52%
9	Прочая кредиторская задолженность		77 607	2.79%	75 347	1.97%
10	Операция "РЕПО"		40 147			0.00%
11	Текущее налоговое обязательство		20 305	0.73%	12 842	0.34%
12	Отложенное налоговое обязательство		69 927			0.00%
	Итого обязательства		2 779 625	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 01.01.13			на 01.01.12		
		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	552 639	492 800	405 437	1 145 178	238 315	93 203
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	508 806	107 160	318 409	494 680	51 825	56 338
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	31 467	3 320	3 248	30 688	2 957	2 208
1.3	экологическое страхование	8 115	1 416		5 701	658	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	3 889	390		2 213	893	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	362	380 514	83 780	611 896	181 982	34 657
2	Добровольное личное страхование	145 673	123 411	351	167 844	71 040	49
2.1	страхование от несчастных случаев	6 517	6 130	351	1 899	4 510	49
2.2	страхование на случай болезни	139 156	117 281		165 945	66 530	
3	Добровольное имущественное страхование	360 547	159 709	161 264	332 636	139 062	1 285 164
3.1	страхование автомобильного транспорта	139 042	54 805	72 753	93 966	46 233	11 497
3.2	страхование железнодорожного транспорта						
3.3	страхование воздушного	2 346	986	3 760	5 662	679	

	транспорта						
3.4	страхование водного транспорта		14 375		179	22	
3.5	страхование грузов	7 767	55 457	17 730	9 128	72 442	78 893
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	156 408	17 374	54 070	178 015	8 504	1 193 599
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	2 637	288	670	1 349	87	
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	417	212		362	65	
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	115	18				
3.1	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	50 352	15 766	818	43 391	10 792	1 144
3.11	страхование от прочих финансовых убытков	1 463	428	11 463	584	238	31
	Всего	1 058 859	775 920	567 052	1 645 658	448 417	1 378 416

5. Анализ структуры Капитала.

№	Наименование статьи	тыс. тенге	
		на 01.01.13	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	352 158	225 096
5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 432 327	1 630 891
	Итого капитал	2 422 149	2 265 800

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

№	Наименование статьи	тыс. тенге	
		за 2012 г.	за 2011 г.
1	Доходы от страховой деятельности	2 624 584	2 471 187
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	2 888 500	3 270 194
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	16 947	38 210
4	Страховые премии, переданные на перестрахование	925 331	420 591
5	Чистая сумма страховых премий	1 980 116	2 887 813

6	Изменение резерва незаработанной премии	-586 799	381 601
7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	-39 038	-83 899
8	Чистая сумма заработанных страховых премий	2 527 877	2 422 313
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	91 557	47 303
10	Прочие доходы от страховой деятельности	5 150	1 571

7. Структура страховых премий.

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

№	Наименование статьи	за 2012 г.		за 2011 г.	
		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	1 195 404	1 196	2 122 023	18 043
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	1 113 923		1 064 621	
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	62 697	1 196	59 148	1 143
1.3	экологическое страхование	16 470		13 168	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	7 794		17 867	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	-5 480		967 219	16 900
2	Добровольное личное страхование	398 328	0	445 307	0
2.1	страхование от несчастных случаев	28 368		4 448	
2.2	страхование на случай болезни	369 960		440 859	
3	Добровольное имущественное страхование	1 311 715	924 135	741 074	402 548
3.1	страхование автомобильного транспорта	257 170	99 647	189 506	56 557
3.2	страхование железнодорожного транспорта				
3.3	страхование воздушного транспорта	9 876	4 626	13 572	6 123
3.4	страхование водного транспорта	156 308	156 308	440	
3.5	страхование грузов	261 645	198 458	106 714	58 211
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	346 129	311 309	123 920	111 899
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	5 720	472	1 733	197
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	1 450	976	1 293	1 204
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	175		2	
3.10	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	264 685	147 621	299 144	168 357
3.11	страхование от прочих финансовых	8 557	4 718	4 750	

тыс. тенге

убытков				
Всего	2 905 447	925 331	3 308 404	420 591

8. Анализ расходов от страховой деятельности

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 2012 г.	за 2011 г.
1	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	5 161 564	1 122 816
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	6 325	8 192
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	4 197 937	86 813
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	26 734	349
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	943 218	1 043 846
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	106 411	56 369
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	327 503	119 288
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам		-22 503
9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	-811 364	1 048 329
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	-1 163 605	1 260 448
11	Изменение дополнительных резервов		
12	Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам		
13	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	98 490	125 077

9. Анализ общих и административных расходов.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 2012 г.	за 2011 г.
1	2	3	4
1	Расходы на оплату труда и командировочные	723 165	655 710
2	Хозяйственные и канцелярские расходы	13 669	13 844
3	Расходы на рекламу	93 063	124 062
4	Расходы на повышение квалификации работников	2 668	2 589
5	Услуги третьих лиц	9 193	6 794
6	Ремонт основных средств	2 307	12 423
7	Расходы по изготовлению бланочной продукции	5 774	5 493
8	Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	15 047	16 218
9	Расходы по охране	6 720	7 188
10	Почтовые и курьерские расходы	6 789	6 951
11	Амортизационные отчисления и износ	50 263	48 095
12	Расходы по текущей аренде	48 240	36 312
13	Коммунальные услуги	12 109	9 497
14	Расходы по обслуживанию компьютерной техники	4 108	3 975
15	Плата за услуги связи	17 387	15 698
16	Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	7 554	18 291
17	Услуги банков и расходы по управлению активами	10 594	8 953
18	Расходы на организацию и развитие страховых продуктов		
19	Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг		

20	Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	379	191
21	Расходы на страхование	2 435	2 149
22	Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	2 534	1 017
23	Инкассаторские расходы	1 701	419
24	Налог на добавленную стоимость	11 327	15 147
25	Социальный налог	67 680	58 788
26	Земельный налог	45	45
27	Налог на транспортные средства	367	287
28	Налог на имущество	6 136	6 368
29	Сборы	7	197
30	Платы	4 268	1 828
31	Государственная пошлина	24	22
32	Таможенные платежи		
33	Прочие*	49 418	71 211
	Всего	1 174 971	1 149 762

10. Корпоративный подоходный налог

тыс. тенге

Наименование статьи	за 2012 г.	за 2011 г.
Корпоративный подоходный налог	5 964	146 042
в том числе:		
от основной деятельности	-679	145 543
от иной деятельности	6 643	499

11. Расчет балансовой стоимости одной акции

тыс. тенге

Наименование статьи	за 2012 г.
Чистые активы (тыс.тенге) (1-2-3)	2 326 043
1. Активы	5 201 774
2. Нематериальные активы	96 106
3. Обязательства	2 779 625
Количество размещенных акций	122 400
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	19 004

Председатель Правления

Жеребятъев Д.И.

Главный бухгалтер

Чикунова Л.Н.

