

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммеск-Өмір» за 12 месяцев 2017 года.**

1. Общие положения

Акционерное общество «Страховая компания «Коммеск-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 «Коммеск-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 01.01.2018 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 «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.01.18	Доля	на 01.01.17	Доля
1	2	3	4	5	4	7
1	Деньги и денежные эквиваленты	3.1	294 273	1.82%	128 269	1.01%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3.2	3 946 899	24.41%	4 362 934	34.26%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.3	7 753 429	47.95%	5 879 328	46.17%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3.4	80 437	0.50%	90 507	0.71%
5	Операция "обратное РЕПО"	3.5	1 117 146	6.91%		0.00%
6	Активы перестрахования	3.6	1 044 505	6.46%	337 512	2.65%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	3.7	388 839	2.40%	494 388	3.88%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	3.8	18 585	0.11%	65 662	0.52%
9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3.9	138 153	0.85%	162 991	1.28%
10	Расходы будущих периодов	3.10	297 465	1.84%	278 553	2.19%
11	Текущий налоговый актив	3.11	189 151	1.17%	33 368	0.26%
12	Отложенный налоговый актив	3.12		0.00%		0.00%
13	Запасы	3.13	64 476	0.40%	94 877	0.75%
14	Основные средства (нетто)	3.14	721 479	4.46%	702 540	5.52%

15	Инвестиционное имущество	3.15	10 899	0.07%	3 391	0.03%
16	Нематериальные активы (нетто)	3.16	103 126	0.64%	100 488	0.79%
17	Прочие активы	3.17		0.00%		
	Итого активы		16 168 862	100%	12 734 808	100%

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

тыс. тенге

		на 01.01.18	на 01.01.17
1	Деньги в кассе	30 937	28 705
2	Деньги в пути	261	72
3	Деньги на текущих счетах	164 065	96 172
4	Прочие	99 010	3 320
	Итого	294 273	128 269

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

		на 01.01.18	на 01.01.17
1	АО "Цеснабанк"	1 846 966	427 347
2	ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"		499 140
3	ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (АО "МБ "Алма-Ата")	1 515 925	1 050 188
4	АО "Нурбанк"	40 388	1 014 429
5	АО "Евразийский Банк"		871 337
6	АО "АТФБанк"	543 620	500 493
	Итого	3 946 899	4 362 934

По состоянию на 01.01.2018 год вклады размещенные состояли из срочных депозитов в банке – 3 946 899 тыс. тенге. При этом в состав срочного депозита был включен начисленный процентный доход на сумму 134 814 тыс. тенге.

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

тыс. тенге

		на 01.01.18	на 01.01.17
1	Акции	551 702	126 617
2	Облигации	7 201 727	5 752 711
	Итого	7 753 429	5 879 328

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 годов ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка включали начисленный процентный доход на сумму 143 303 тыс. тенге и 144 261 тыс. тенге соответственно.

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

тыс. тенге

		на 01.01.18	на 01.01.17
1	Акции	17 666	32 075
2	Облигации	62 771	58 432
	Итого	80 437	90 507

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 годов ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) включали начисленный процентный доход на сумму 1 396 тыс. тенге и 1 396 тыс. тенге.

3.5 Активы перестрахования

тыс. тенге

		на 01.01.18	на 01.01.17
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	267 724	215 323
2	Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	157 741	89 917
3	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	619 040	32 272
	Итого	1 044 505	337 512

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

тыс. тенге

		на 01.01.18	на 01.01.17
1	Страховые премии к получению от страхователей	386 500	341 325
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	2 339	153 063
	Итого	388 839	494 388

3.7 Прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге

		на 01.01.18	на 01.01.17
1	Задолженность по регрессу	25 945	25 945
2	Задолженность, связанная с реализацией активов	790	
3	Задолженность по гарантийным взносам	713	10 575
4	Задолженность по заработной плате	662	392
5	Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	23 315	17 168
6	Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям		
7	Задолженность по штрафу, пени и неустойке	202	202
8	Начисленные доходы по аренде	91	76
9	Прочие*	86 435	108 633
	Итого	138 153	162 991

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.01.18	Доля	на 01.01.17	Доля
1	2	3	3	4	3	6
1	Резерв незаработанной премии		3 123 104	41.54%	2 973 769	55.10%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		1 075 815	14.31%	629 645	11.67%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		1 547 666	20.59%	832 063	15.42%
4	Дополнительные резервы		0	0.00%	0	0.00%
5	Расчеты с перестраховщиками		197 581	2.63%	388 534	7.20%
6	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		33 274	0.44%	44 594	0.83%
7	Расчеты с акционерами по дивидендам		1 497	0.02%	1 497	0.03%
8	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)		33 065	0.44%	21 050	0.39%
9	Прочая кредиторская задолженность		229 909	3.06%	180 008	3.34%
10	Оценочные обязательства		727	0.01%		0.00%
11	Операции <<РЕПО>>		836 746	11.13%		0.00%
12	Доходы будущих периодов		263 826	3.51%	196 957	3.65%
13	Текущее налоговое обязательство		85 047	1.13%	31 651	0.59%
14	Отложенное налоговое обязательство		89 497	1.19%	97 681	1.81%
	Итого обязательства		7 517 754	100%	5 397 449	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 01.01.18			на 01.01.17		
		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	1 344 323	428 488	607 443	985 278	201 474	565 591
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	1 296 364	106 555	604 763	937 461	45 736	538 227
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	16 956	1 912	757	19 156	2 190	5 234
1.3	экологическое страхование	15 432	1 639		9 500	1 646	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	4 691	426		5 326	448	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	10 880	317 956	1 923	13 835	151 454	22 130
2	Добровольное личное страхование	316 087	328 116	4 706	318 304	136 497	987
2.1	страхование от несчастных случаев	10 466	1 032	4 706	125 982	8 183	987
2.2	страхование на случай болезни	305 621	327 084		192 322	128 314	
3	Добровольное имущественное страхование	1 462 694	319 211	935 517	1 670 187	291 674	265 485
3.1	страхование автомобильного транспорта	937 523	98 229	189 993	1 229 731	174 070	202 053
3.2	страхование железнодорожного транспорта	701	65				
3.3	страхование воздушного транспорта	572	89	550	320	81	
3.4	страхование водного транспорта	73	7 998			12 612	
3.5	страхование грузов	41 686	117 976	61 230	24 898	8 262	25 430
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	170 277	23 955	622 827	122 736	28 777	21 365

3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	14 601	5 898	482	13 824	1 335	457
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	140	19	1 300	114	16	
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта						
3.1	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	273 776	61 590	50 247	251 712	55 587	16 180
3.11	страхование от прочих финансовых убытков	15 547	2 736	8 888	14 699	10 600	
3.16	титульное страхование	28	3		15	3	
3.17	страхование судебных расходов	7 770	653		12 138	331	
	Всего	3 123 104	1 075 815	1 547 666	2 973 769	629 645	832 063

5. Анализ структуры Капитала.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.01.18	на 01.01.17
	Капитал		
1	Уставный капитал (взносы учредителей)	300 000	300 000
2	Резервный капитал	15 000	15 000
3	Стабилизационный резерв	19 690	352 932
4	Результаты переоценки	535 686	534 854
5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	7 780 732	6 134 573
	Итого капитал	8 651 108	7 337 359

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	12 мес. 2017 г	12 мес. 2016 г
1	Доходы от страховой деятельности	5 693 962	4 560 652
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	7 276 837	7 004 431
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	56 772	217 688
4	Страховые премии, переданные на перестрахование	1 645 241	1 984 263
5	Чистая сумма страховых премий	5 688 368	5 237 856
6	Изменение резерва незаработанной премии	149 335	860 973
7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	52 401	49 561

8	Чистая сумма заработанных страховых премий	5 591 434	4 426 444
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	83 380	106 608
10	Прочие доходы от страховой деятельности	19 148	27 600

7. Структура страховых премий.

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	12 мес. 2017 г		12 мес. 2016 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	2 914 652	0	2 517 448	0
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	2 814 154		2 409 470	
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	35 923		43 268	
1.3	экологическое страхование	32 777		19 441	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	8 515		8 956	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	23 283		36 313	
2	Добровольное личное страхование	823 642	9 719	588 427	156 005
2.1	страхование от несчастных случаев	21 428	1 283	163 523	147 922
2.2	страхование на случай болезни	802 214	8 436	424 904	8 083
3	Добровольное имущественное страхование	3 018 696	1 635 522	3 737 799	1 828 258
3.1	страхование автомобильного транспорта	695 136	7 556	1 203 931	12 940
3.2	страхование железнодорожного транспорта	1 299	573	0	
3.3	страхование воздушного транспорта	1 773	0	1 610	0
3.4	страхование водного транспорта	159 969	157 144	250 207	246 829
3.5	страхование грузов	356 871	248 373	527 626	441 540
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	475 577	443 608	575 486	540 080
3.7	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	33 259	9 132	26 548	10 718
3.8	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	384	0	316	0
3.9	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев водного транспорта	3	0	4	0
3.10	страхование гражданской-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	1 226 592	714 156	1 107 402	541 219
3.11	страхование займов	0		0	
3.12	страхование от прочих финансовых убытков	54 718	42 431	38 041	29 536

3.13	титульное страхование	62	0	18	0
3.17	страхование судебных расходов	13 053	12 549	6 610	5 396
	Всего	6 756 990	1 645 241	6 843 674	1 984 263

8. Анализ расходов по страховой деятельности

тыс. тенге

№	Наименование статьи	12 мес. 2017 г	12 мес. 2016 г
1	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	2 212 114	2 013 244
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	6 673	1 899
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	61 005	421 752
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	80 033	94 575
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	2 077 749	1 498 816
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	153 590	165 374
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	446 170	-121 615
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	67 824	11 366
9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	715 603	-480 051
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	586 768	-544 872
11	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	451 927	390 261
12	Расходы, связанные с расторжением договора страхования	576 619	378 445
13	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	21 254	32 605

9. Анализ общих и административных расходов.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	12 мес. 2017 г	12 мес. 2016 г
1	2	3	4
1	Расходы на оплату труда и командировочные	1 609 678	1 342 882
2	Хозяйственные и канцелярские расходы	17 575	13 152
3	Расходы на рекламу	140 350	106 767
4	Расходы на повышение квалификации работников	1 750	6 694
5	Услуги третьих лиц	22 656	25 225
6	Ремонт основных средств	1 785	6 834
7	Расходы по изготовлению бланочной продукции	19 726	15 674
8	Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	21 595	16 363
9	Расходы по охране	4 959	4 546
10	Почтовые и курьерские расходы	7 684	8 397
11	Амортизационные отчисления и износ	48 615	52 190
12	Расходы по текущей аренде	71 716	62 382
13	Коммунальные услуги	10 535	10 155
14	Расходы по обслуживанию компьютерной техники	6 545	8 458
15	Плата за услуги связи	10 353	12 057
16	Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	18 536	22 071
17	Услуги банков и расходы по управлению активами	12 933	10 756
18	Расходы на организацию и развитие страховых продуктов	0	0

