

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммекс-Өмір» за 2018 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 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 01.04.2019 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 «Коммекс-Өмір»

тыс. тенге

	Наименование статьи	Примечание	на 01.01.19	Доля	на 01.01.18	Доля
1	2	3	4	5	4	7
1	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,1	1 145 037	5,23%	294 273	1,82%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3,2	1 624 276	7,41%	3 946 899	24,41%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,3	12 028 378	54,91%	7 753 429	47,95%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3,4	47 181	0,22%	80 437	0,50%
5	Операции <<обратное РЕПО>>	3,5	4 235 174	19,33%	1 117 146	6,91%
6	Активы перестрахования	3,6	586 454	2,68%	1 044 505	6,46%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	3,7	678 438	3,10%	388 839	2,40%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	3,8	27 793	0,13%	18 585	0,11%
9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3,9	129 145	0,59%	138 153	0,85%
10	Расходы будущих периодов	3,10	330 560	1,51%	297 465	1,84%
11	Текущий налоговый актив	3,11	57 809	0,26%	189 151	1,17%

12	Отложенный налоговый актив	3,12	0	0,00%	0	0,00%
13	Запасы	3,13	123 323	0,56%	64 476	0,40%
14	Основные средства (нетто)	3,14	761 410	3,48%	721 479	4,46%
15	Инвестиционное имущество	3,15	11 001	0,05%	10 899	0,07%
16	Нематериальные активы (нетто)	3,16	121 284	0,55%	103 126	0,64%
17	Прочие активы	3,17		0,00%		
	Итого активы		21 907 263	100%	16 168 862	100%

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

тыс. тенге

		на 01.01.19	на 01.01.18
1	Деньги в кассе	5 559	30 937
2	Деньги в пути	8 580	261
3	Деньги на текущих счетах	111 337	164 065
4	Прочие	1 019 561	99 010
	Итого	1 145 037	294 273

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

		на 01.01.19	на 01.01.18
1	ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	1 468 252	1 515 925
2	АО "АТФ Банк"	106 143	543 620
3	АО "Нурбанк"		40 388
4	АО "Цеснабанк"	49 881	1 846 966
	Итого	1 624 276	3 946 899

По состоянию на 01.01.2019 год вклады, размещенные состояли из срочных депозитов в банке – 1 624 276 тыс. тенге. При этом в состав срочного депозита был включен начисленный процентный доход на сумму 12 867 тыс. тенге.

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

тыс. тенге

		на 01.01.19	на 01.01.18
1	Акции	908 327	533 611
2	Облигации	11 120 051	7 219 818
	Итого	12 028 378	7 753 429

По состоянию на 01.01.2019 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 228 959 тыс. тенге и 143 303 тыс. тенге соответственно.

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

тыс. тенге

		на 01.01.19	на 01.01.18
1	Акции	47 181	80 437
2	Облигации		
	Итого	47 181	80 437

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 годов ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) включали начисленный процентный доход на сумму 1 113 тыс. тенге и 1 396 тыс. тенге.

3.5 Активы перестрахования

тыс. тенге

		на 01.01.19	на 01.01.18
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	372 448	267 724
2	Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	175 110	157 741
3	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	38 896	619 040
	Итого	586 454	1 044 505

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

тыс. тенге

		на 01.01.19	на 01.01.18
1	Страховые премии к получению от страхователей	663 597	382 389
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	14 841	6 450
	Итого	678 438	388 839

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.04.19	Доля	на 01.01.19	Доля
1	2	3	4	3	6
1	Резерв незаработанной премии	4 458 015	37,43%	3 123 104	41,54%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1 651 516	13,87%	1 075 815	14,31%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	1 535 913	12,89%	1 547 666	20,59%
4	Расчеты с перестраховщиками	286 043	2,40%	197 581	2,63%
5	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	52 080	0,44%	33 274	0,44%
6	Расчеты с акционерами по дивидендам	1 496	0,01%	1 497	0,02%
7	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	89 194	0,75%	33 065	0,44%
8	Прочая кредиторская задолженность	227 597	1,91%	229 909	3,06%
9	Оценочные обязательства	0	0,00%	727	0,01%
10	Операции <<РЕПО>>	3 285 577	27,58%	836 746	11,13%
11	Доходы будущих периодов	180 056	1,51%	263 826	3,51%
12	Текущее налоговое обязательство	48 525	0,41%	85 047	1,13%
13	Отложенное налоговое обязательство	95 159	0,80%	89 497	1,19%
	Итого обязательства	11 911 171	100%	7 517 754	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 01.01.19			на 01.01.18		
		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	2 638 394	695 448	1 150 221	1 344 323	428 488	607 443
1.1	страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	2 597 337	318 029	1 144 507	1 296 364	106 555	604 763
1.2	страхование гражданской ответственности	14 066	3 338	1 302	16 956	1 912	757

	перевозчика перед пассажирами						
1,3	экологическое страхование	19 589	2 844	0	15 432	1 639	0
1,4	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	4 644	770	2 405	4 691	426	0
1,5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	2 758	370 469	2 007	10 880	317 956	1 923
2	Добровольное личное страхование	450 136	627 836	2 617	316 087	328 116	4 706
2,1	страхование от несчастных случаев	8 792	9 526	2 617	10 466	1 032	4 706
2,2	страхование на случай болезни	441 344	618 310	0	305 621	327 084	0
3	Добровольное имущественное страхование	1 369 484	328 232	383 075	1 462 694	319 211	935 517
3,1	страхование автомобильного транспорта	795 600	57 784	256 800	937 523	98 229	189 993
3,2	страхование железнодорожного транспорта	1 378	144	0	701	65	0
3,3	страхование воздушного транспорта	221	48	0	572	89	550
3,4	страхование водного транспорта	37	8 707	0	73	7 998	0
3,5	страхование грузов	42 475	181 501	46 678	41 686	117 976	61 230
3,6	страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в строках 3.1-3.6 настоящей Формы	242 819	27 010	13 839	170 277	23 955	622 827
3,7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	26 881	11 240	1 542	14 601	5 898	482
3,8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	80	13	1 300	140	19	1 300
3,9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	231	15	0	0	0	0
3.12	страхование профессиональной ответственности	0	0	0	0	0	0
3.13	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в строках 3.8-3.12 настоящей Формы	239 834	36 148	62 916	273 776	61 590	50 247
3.17	страхование от прочих финансовых убытков	11 832	4 592	0	15 547	2 736	8 888
3.19	титальное страхование	7	2	0	28	3	0
3.20	страхование судебных расходов	8 090	1 028	0	7 770	653	0
	Всего	4 458 015	1 651 516	1 535 913	3 123 104	1 075 815	1 547 666

5. Анализ структуры Капитала

тыс. тенге

	Наименование статьи	на 01.01.19	на 01.01.18
	Капитал		
1	Уставный капитал (взносы учредителей)	300 000	300 000
2	Резервный капитал	15 000	15 000
3	Резерв непредвиденных рисков	7 893	0
4	Стабилизационный резерв	1 568	19 690
5	Прочие резервы	536 574	535 686
6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	9 135 057	7 780 732
	Итого капитал	9 996 092	8 651 108

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

тыс. тенге

	Наименование статьи	2018г.	2017г.
1	Доходы от страховой деятельности	9 072 596	5 693 962
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	11 058 792	7 276 837
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	31 712	56 772
4	Страховые премии, переданные на перестрахование	1 422 308	1 645 241
5	Чистая сумма страховых премий	9 668 196	5 688 368
6	Изменение резерва незаработанной премии	1 334 911	149 335
7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	104 723	52 401
8	Чистая сумма заработанных страховых премий	8 438 008	5 591 434
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	94 530	83 380
10	Прочие доходы от страховой деятельности	540 058	19 148

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	2018г.	2017г.
		Страховые премии, принятые по договорам страхования/перестрахования	Страховые премии, принятые по договорам страхования/перестрахования
1	2	3	4
1	Обязательное страхование	6 830 045	2 914 652
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	6 677 866	2 814 154
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	70 138	35 923
1.3	экологическое страхование	57 057	32 777
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	15 636	8 515
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	9 348	23 283
2	Добровольное личное страхование	1 096 975	823 642
2.1	страхование от несчастных случаев	21 306	21 428

2,2	страхование на случай болезни	1 075 669	802 214
3	Добровольное имущественное страхование	3 163 484	3 018 696
3,1	страхование автомобильного транспорта	1 035 065	695 136
3,2	страхование железнодорожного транспорта	2 872	1 299
3,3	страхование воздушного транспорта	910	1 773
3,4	страхование водного транспорта	174 141	159 969
3,6	страхование грузов	477 837	356 871
3,7	страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в строках 3.1-3.6	541 911	475 577
3,8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	80 103	33 259
3,9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	251	384
3,1	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	306	3
3,12	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в строках 3.8-3.12	750 728	1 226 592
3,14	страхование займов	0	0
3,17	страхование от прочих финансовых убытков	78 780	54 718
3,19	титульное страхование	15	62
3,2	страхование судебных расходов	20 565	13 053
	Всего	11 090 504	6 756 990

8. Анализ расходов по страховой деятельности

тыс. тенге

	Наименование статьи	2018г.	2017г.
1	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	3 744 716	2 212 114
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	14 297	6 673
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	551 169	61 005
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	76 503	80 033
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	3 131 341	2 077 749
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	169 130	153 590
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	575 701	446 170
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	17 368	67 824
9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	-11 753	715 603
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	-580 144	586 768
11	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	602 167	451 927
12	Расходы, связанные с расторжением договора страхования	944 663	576 619
13	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	34 559	21 254

9. Анализ общих и административных расходов.

тыс. тенге

	Наименование статьи	01.01.2019г.	01.01.2018г.
1	2	3	4
1	Общие и административные расходы, в том числе	4 009 793	2 313 608
2	расходы на оплату труда и командировочные	2 643 487	1 609 678
3	текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	300 567	186 904
4	расходы по текущей аренде	88 323	71 716
5	Амортизационные отчисления и износ	51 336	48 615
6	Прочие расходы	43 181	43 484

тыс. тенге

Наименование статьи	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Корпоративный подоходный налог	138 732	50 950
в том числе:		
от основной деятельности	138 732	50 950
от иной деятельности	0	0

Расчет балансовой стоимости одной акции

Наименование статьи	2018г.
Чистые активы (тыс.тенге) (1-2-3)	9 874 808
1. Активы	21 907 263
2. Нематериальные активы	121 284
3. Обязательства	11 911 171
Количество размещенных акций	122 400
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	80 677

Председатель Правления

Хапин О.А.

Главный бухгалтер

Кадырбекова Г.К.

