

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммекс-Өмір» за 1 квартал 2017 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 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 01.04.2017 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)	92 380	75,47	92 380	75,47

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.04.17	Доля	на 01.01.17	Доля
1	2	3	4	5	4	7
1	Деньги и денежные эквиваленты	3.1	930 806	6.86%	128 269	1.03%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3.2	3 968 411	29.25%	4 362 934	34.87%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.3	5 558 200	40.96%	5 879 328	46.99%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3.4	90 417	0.67%	90 507	0.72%
5	Операция "обратное РЕПО"	3.5		0.00%		0.00%
6	Активы перестрахования	3.6	1 266 690	9.33%	344 966	2.76%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	3.7	285 814	2.11%	494 377	3.95%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	3.8	64 112	0.47%	65 662	0.52%
9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3.9	240 462	1.77%	186 026	1.49%
10	Расходы будущих периодов	3.10	273 536	2.02%	294 068	2.35%
11	Текущий налоговый актив	3.11	6 125	0.05%	2 095	0.02%
12	Отложенный налоговый актив	3.12		0.00%		0.00%
13	Запасы	3.13	80 029	0.59%	98 583	0.79%
14	Основные средства (нетто)	3.14	701 815	5.17%	464 648	3.71%

15	Инвестиционное имущество	3.15	3 369	0.02%	172	0.00%
16	Нематериальные активы (нетто)	3.16	99 522	0.73%	100 432	0.80%
17	Прочие активы	3.17		0.00%		
	Итого активы		13 569 308	100%	12 512 067	100%

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

тыс. тенге

		на 01.04.17	на 01.01.17
1	Деньги в кассе	23 199	28 705
2	Деньги в пути	430	72
3	Деньги на текущих счетах	65 901	96 172
4	Прочие	841 276	3 320
	Итого	930 806	128 269

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

		на 01.04.17	на 01.01.17
1	АО "Цеснабанк"	199 086	427 347
2	ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"		499 140
3	ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (АО "МБ "Алма-Ата")	1 517 680	1 050 188
4	АО "Нурбанк"	1 124 258	1 014 429
5	АО "Евразийский Банк"	1 090 233	871 337
6	АО "АТФБанк"	37 154	500 493
	Итого	3 968 411	4 362 934

По состоянию на 01.04.2017 год вклады размещенные состояли из срочных депозитов в банке – 3 968 411 тыс. тенге. При этом в состав срочного депозита был включен начисленный процентный доход на сумму 120 986 тыс. тенге.

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

тыс. тенге

		на 01.04.17	на 01.01.17
1	Акции	154 903	126 617
2	Облигации	5 403 297	5 752 711
	Итого	5 558 200	5 879 328

По состоянию на 01.04.2017 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 127 367 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 01.04.17	на 01.01.17
1	Акции	29 970	32 075
2	Облигации	60 447	58 432
	Итого	90 417	90 507

По состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 годов ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) включали начисленный процентный доход на сумму 2 355 тыс. тенге и 1 396 тыс. тенге.

3.5 Активы перестрахования

тыс. тенге

		на 01.04.17	на 01.01.17
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	1 095 330	213 297
2	Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	131 828	99 397
3	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	39 532	32 272
	Итого	1 266 690	344 966

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

тыс. тенге

		на 01.04.17	на 01.01.17
1	Страховые премии к получению от страхователей	279 588	341 315
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	6 226	153 062
	Итого	285 814	494 377

3.7 Прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге

		на 01.04.17	на 01.01.17
1	Задолженность по регрессу	18 578	25 945
2	Задолженность, связанная с реализацией активов		
3	Задолженность по гарантийным взносам	10 985	10 575
4	Задолженность по заработной плате	1 444	450
5	Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	34 746	30 006
6	Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям		319
7	Задолженность по штрафу, пени и неустойке	202	230
8	Начисленные доходы по аренде	221	76
9	Прочие*	174 286	118 425
	Итого	240 462	186 026

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.04.17	Доля	на 01.01.17	Доля
1	2	3	3	4	3	6
1	Резерв незаработанной премии		3 824 305	64.15%	2 970 844	55.42%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		641 376	10.76%	608 759	11.36%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		790 912	13.27%	832 062	15.52%
4	Дополнительные резервы		0	0.00%	0	0.00%
5	Расчеты с перестраховщиками		225 994	3.79%	402 294	7.50%
6	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		29 890	0.50%	42 810	0.80%
7	Расчеты с акционерами по дивидендам		1 497	0.03%	1 497	0.03%
8	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)		50 610	0.85%	20 882	0.39%
9	Прочая кредиторская задолженность		148 807	2.50%	137 826	2.57%
10	Операция "РЕПО"			0.00%		0.00%
11	Доходы будущих периодов		107 934	1.81%	197 158	3.68%
12	Текущее налоговое обязательство		44 019	0.74%	50 636	0.94%
13	Отложенное налоговое обязательство		95 964	1.61%	95 964	1.79%
	Итого обязательства		5 961 308	100%	5 360 732	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 01.04.17			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	1 009 640	214 529	522 679	983 979	203 125	565 591
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	961 900	50 274	515 564	937 607	47 386	538 227
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	18 995	2 101	4 411	19 156	2 191	5 234
1.3	экологическое страхование	12 072	1 144		9 500	1 646	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	5 767	489		5 326	448	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	10 906	160 521	2 704	12 390	151 454	22 130
2	Добровольное личное страхование	296 359	217 799	2 271	318 302	102 018	987
2.1	страхование от несчастных случаев	38 761	8 227	2 271	125 982	8 183	987
2.2	страхование на случай болезни	257 598	209 572		192 320	93 835	
3	Добровольное имущественное страхование	2 518 306	209 048	265 962	1 668 563	303 616	265 484
3.1	страхование автомобильного транспорта	1 146 644	26 843	194 604	1 229 621	167 447	202 053
3.2	страхование железнодорожного транспорта						
3.3	страхование воздушного	179	83	550	317	160	

	транспорта						
3.4	страхование водного транспорта	135 229	8 206			13 008	
3.5	страхование грузов	152 296	63 994	13 653	24 143	33 132	25 430
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	297 719	24 179	25 027	121 713	28 793	21 365
3.7	страхование гражданской ответственности владельцев автомобильного транспорта	17 639	1 401	778	13 817	1 338	456
3.8	страхование гражданской ответственности владельцев воздушного транспорта	116	32		114	21	
3.9	страхование гражданской ответственности владельцев водного транспорта						
3.1	страхование гражданской ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	734 134	69 474	31 350	252 030	55 602	16 180
3.11	страхование от прочих финансовых убытков	26 882	14 444		14 655	3 783	
3.16	титальное страхование	26	5		15	1	
3.17	страхование судебных расходов	7 442	387		12 138	331	
	Всего	3 824 305	641 376	790 912	2 970 844	608 759	832 062

5. Анализ структуры Капитала.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.04.17	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	582 358	340 703
5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	6 690 952	6 142 700
	Итого капитал	7 608 000	7 151 335

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	1 кв. 2017 г	1 кв. 2016 г
1	Доходы от страховой деятельности	1 281 883	981 280
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	2 470 650	2 387 824
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	15 065	26 883
4	Страховые премии, переданные на перестрахование	1 248 581	1 227 854
5	Чистая сумма страховых премий	1 237 134	1 186 853
6	Изменение резерва незаработанной премии	853 461	1 034 347
7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	882 033	785 638
8	Чистая сумма заработанных страховых премий	1 265 706	938 144
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	14 940	24 758
10	Прочие доходы от страховой деятельности	1 237	18 378

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	1 кв. 2017 г		1 кв. 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	600 826	0	596 303	0
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	575 092		563 046	
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	10 500		12 720	
1.3	экологическое страхование	7 721		4 292	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	2 672		1 842	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	4 841		14 403	
2	Добровольное личное страхование	195 272	235	105 698	242
2.1	страхование от несчастных случаев	3 583	207	2 733	242
2.2	страхование на случай болезни	191 689	28	102 965	
3	Добровольное имущественное страхование	1 579 708	1 248 346	1 639 568	1 227 612
3.1	страхование автомобильного транспорта	158 029	319	241 963	5 056
3.2	страхование железнодорожного транспорта			0	
3.3	страхование воздушного транспорта	42			0
3.4	страхование водного транспорта	159 969	157 144	247 449	244 109
3.5	страхование грузов	227 651	203 175	299 151	280 643
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	249 825	252 576	367 492	367 374
3.7	страхование гражданской ответственности владельцев автомобильного транспорта	11 939	4 958	10 861	5 081

3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	65		52	
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта				
3.10	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	748 330	613 490	468 388	324 511
3.11	страхование займов			0	
3.12	страхование от прочих финансовых убытков	22 590	15 597	4 099	727
3.13	титульное страхование	18			
3.17	страхование судебных расходов	1 250	1 087	113	111
	Всего	2 375 806	1 248 581	2 341 569	1 227 854

8. Анализ расходов по страховой деятельности

тыс. тенге

№	Наименование статьи	1 кв. 2017 г	1 кв. 2016 г
1	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	535 894	681 646
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	4 995	0
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	28 489	318 575
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	16 171	8 693
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	496 229	354 378
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	35 854	52 364
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	32 617	-104 967
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	32 431	41 103
9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	-41 150	-346 795
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	7 260	-311 444
11	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	108 552	83 046
12	Расходы, связанные с расторжением договора страхования	109 909	73 138
13	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	2 469	11 904

9. Анализ общих и административных расходов.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	1 кв. 2017 г	1 кв. 2016 г
1	2	3	4
1	Расходы на оплату труда и командировочные	282 922	281 299
2	Хозяйственные и канцелярские расходы	3 523	2 669
3	Расходы на рекламу	21 561	8 489
4	Расходы на повышение квалификации работников	513	769
5	Услуги третьих лиц	4 593	4 366
6	Ремонт основных средств	132	3 300

7	Расходы по изготовлению бланочной продукции	4 019	2 855
8	Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	4 812	3 247
9	Расходы по охране	1 015	958
10	Почтовые и курьерские расходы	1 289	1 291
11	Амортизационные отчисления и износ	11 796	13 913
12	Расходы по текущей аренде	15 562	14 432
13	Коммунальные услуги	2 544	2 672
14	Расходы по обслуживанию компьютерной техники	1 491	1 612
15	Плата за услуги связи	1 789	2 163
16	Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	484	3 532
17	Услуги банков и расходы по управлению активами	3 101	2 909
18	Расходы на организацию и развитие страховых продуктов		
19	Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг		
20	Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	14	14
21	Расходы на страхование	2 168	17 219
22	Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	612	
23	Инкассаторские расходы	53	105
24	Налог на добавленную стоимость	3 532	3 686
25	Социальный налог	27 356	26 801
26	Земельный налог	6	10
27	Налог на транспортные средства	-2	8
28	Налог на имущество	1 332	1 208
29	Сборы		
30	Платы	569	2 248
31	Государственная пошлина	153	
32	Таможенные платежи		
33	Прочие*	16 133	23 038
	Всего	413 072	424 813

10. Корпоративный подоходный налог

тыс. тенге

Наименование статьи	1 кв. 2017 г	1 кв. 2016 г
Корпоративный подоходный налог	54 926	112 571
в том числе:		
от основной деятельности	54 926	109 299
от иной деятельности		3 272

11. Расчет балансовой стоимости одной акции

тыс. тенге

Наименование статьи	1 кв. 2017 г
Чистые активы (тыс.тенге) (1-2-3)	7 508 478
1. Активы	13 569 308
2. Нематериальные активы	99 522
3. Обязательства	5 961 308
Количество размещенных акций	122 400
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	61 344

Председатель Правления _____ Ханин О.А.

И.о. Главного бухгалтера _____ Кадырбекова Г.К.

