

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммекс-Өмір» за 1 квартал 2018 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 01.04.2018 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)	94 079	76,86	94 079	76,86

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.04.18	Доля	на 01.01.18	Доля
1	2	3	4	5	4	7
1	Деньги и денежные эквиваленты	3.1	264 616	1.50%	294 269	1.83%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3.2	3 643 469	20.63%	3 946 899	24.51%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.3	8 828 960	49.98%	7 753 429	48.14%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3.4	81 976	0.46%	80 437	0.50%
5	Операция "обратное РЕПО"	3.5	1 415 650	8.01%	1 117 146	6.94%
6	Активы перестрахования	3.6	1 151 038	6.52%	1 050 516	6.52%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	3.7	721 075	4.08%	399 692	2.48%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	3.8	47 265	0.27%	18 585	0.12%
9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3.9	283 933	1.61%	207 710	1.29%
10	Расходы будущих периодов	3.10	267 624	1.52%	297 397	1.85%
11	Текущий налоговый актив	3.11	40 575	0.23%	36 106	0.22%
12	Отложенный налоговый актив	3.12		0.00%		0.00%
13	Запасы	3.13	79 925	0.45%	66 546	0.41%
14	Основные средства (нетто)	3.14	721 172	4.08%	722 683	4.49%

15	Инвестиционное имущество	3.15	10 831	0.06%	10 899	0.07%
16	Нематериальные активы (нетто)	3.16	106 444	0.60%	103 126	0.64%
17	Прочие активы	3.17		0.00%		
	Итого активы		17 664 553	100%	16 105 440	100%

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

тыс. тенге

		на 01.04.18	на 01.01.18
1	Деньги в кассе	34 190	30 929
2	Деньги в пути	18 348	266
3	Деньги на текущих счетах	96 494	164 064
4	Прочие	115 584	99 010
	Итого	264 616	294 269

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

		на 01.04.18	на 01.01.18
1	АО "Цеснабанк"	1 310 098	1 846 966
2	ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"		
3	ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (АО "МБ "Алма-Ата")	1 515 925	1 515 925
4	АО "Нурбанк"	40 388	40 388
5	АО "Евразийский Банк"		
6	АО "АТФБанк"	777 058	543 620
	Итого	3 643 469	3 946 899

По состоянию на 01.04.2018 год вклады размещенные состояли из срочных депозитов в банке – 3 643 469 тыс. тенге. При этом в состав срочного депозита был включен начисленный процентный доход на сумму 22 849 тыс. тенге.

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

тыс. тенге

		на 01.04.18	на 01.01.18
1	Акции	397 295	551 702
2	Облигации	8 431 665	7 201 727
	Итого	8 828 960	7 753 429

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 годов ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка включали начисленный процентный доход на сумму 201 364 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 01.04.18	на 01.01.18
1	Акции	17 666	17 666
2	Облигации	64 310	62 771
	Итого	81 976	80 437

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 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 01.04.18	на 01.01.18
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	841 126	267 755
2	Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	89 628	163 999
3	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	220 284	618 762
	Итого	1 151 038	1 050 516

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

тыс. тенге

		на 01.04.18	на 01.01.18
1	Страховые премии к получению от страхователей	717 742	397 353
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	3 333	2 339
	Итого	721 075	399 692

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.04.18	Доля	на 01.01.18	Доля
1	2	3	3	4	3	6
1	Резерв незаработанной премии		4 421 120	45.63%	3 125 195	42.13%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		1 484 448	15.32%	981 636	13.23%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		1 551 774	16.02%	1 547 666	20.87%
4	Дополнительные резервы		0	0.00%	0	0.00%
5	Расчеты с перестраховщиками		814 273	8.40%	203 341	2.74%
6	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		87 614	0.90%	33 204	0.45%
7	Расчеты с акционерами по дивидендам		1 497	0.02%	1 497	0.02%
8	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)		89 440	0.92%	43 402	0.59%
9	Прочая кредиторская задолженность		282 267	2.91%	208 160	2.81%
10	Операция "РЕПО"		706 227	7.29%	836 746	11.28%
11	Доходы будущих периодов		99 755	1.03%	263 869	3.56%
12	Текущее налоговое обязательство		53 260	0.55%	74 913	1.01%
13	Отложенное налоговое обязательство		97 681	1.01%	97 681	1.32%
	Итого обязательства		9 689 356	100%	7 417 310	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 01.04.18			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	7	8	9
1	Обязательное страхование	1 930 546	855 169	1 006 684	1 344 360	397 268	607 443
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных	1 845 823	532 637	1 001 591	1 296 401	74 405	604 763

	средств						
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	41 644	3 732	940	16 956	2 840	757
1.3	экологическое страхование	27 378	2 547		15 432	1 639	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	7 607	634		4 691	426	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	8 094	315 619	4 153	10 880	317 958	1 923
2	Добровольное личное страхование	376 161	384 975	4 090	315 695	258 657	4 706
2.1	страхование от несчастных случаев	9 723	4 412	4 090	10 462	1 032	4 706
2.2	страхование на случай болезни	366 438	380 563	0	305 233	257 625	0
3	Добровольное имущественное страхование	2 114 413	244 304	541 000	1 465 140	325 711	935 517
3.1	страхование автомобильного транспорта	947 957	92 998	218 286	937 505	98 250	189 993
3.2	страхование железнодорожного транспорта	481	70	0	701	65	0
3.3	страхование воздушного транспорта	309	89	550	572	89	550
3.4	страхование водного транспорта	156 009	8 838	0	73	7 998	
3.5	страхование грузов	188 002	72 774	67 345	41 686	124 207	61 230
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	351 622	24 926	33 664	170 277	23 954	622 827
3.7	страхование гражданской ответственности владельцев автомобильного транспорта	42 075	4 665	1 522	14 599	5 900	482

3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	130	20	1 300	140	19	1 300
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта		0	0		0	0
3.1	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	302 849	34 001	28 251	276 242	61 837	50 247
3.11	страхование от прочих финансовых убытков	100 271	4 987	190 082	15 547	2 736	8 888
3.16	титульное страхование	16	19		28	3	
3.17	страхование судебных расходов	24 692	917		7 770	653	
	Всего	4 421 120	1 484 448	1 551 774	3 125 195	981 636	1 547 666

5. Анализ структуры Капитала.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.04.18	на 01.01.18
	Капитал		
1	Уставный капитал (взносы учредителей)	300 000	300 000
2	Резервный капитал	15 000	15 000
3	Стабилизационный резерв	1 568	19 690
4	Результаты переоценки	536 280	535 686
5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	7 122 349	7 817 754
	Итого капитал	7 975 197	8 688 130

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	1 кв. 2018 г	1 кв. 2017 г
1	Доходы от страховой деятельности	2 326 616	1 281 883
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	3 277 989	2 470 650
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	11 209	15 065
4	Страховые премии, переданные на перестрахование	792 591	1 248 581
5	Чистая сумма страховых премий	2 496 607	1 237 134
6	Изменение резерва незаработанной премии	1 295 925	853 461
7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	573 371	882 033
8	Чистая сумма заработанных страховых премий	1 774 053	1 265 706
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	22 006	14 940
10	Прочие доходы от страховой деятельности	530 557	1 237

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	1 кв. 2018 г		1 кв. 2017 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	1 656 542	0	600 826	0
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	1 572 544		575 092	
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	48 433		10 500	
1.3	экологическое страхование	25 891		7 721	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	6 828		2 672	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	2 846		4 841	
2	Добровольное личное страхование	269 723	2 999	195 272	235
2.1	страхование от несчастных случаев	4 853	329	3 583	207
2.2	страхование на случай болезни	264 870	2 670	191 689	28
3	Добровольное имущественное страхование	1 196 582	789 592	1 579 708	1 248 346
3.1	страхование автомобильного транспорта	257 442	1 723	158 029	319
3.2	страхование железнодорожного транспорта	101		0	
3.3	страхование воздушного транспорта	42		42	0
3.4	страхование водного транспорта	174 142	173 974	159 969	157 144
3.5	страхование грузов	226 143	186 904	227 651	203 175
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	243 924	263 808	249 825	252 576
3.7	страхование гражданской ответственности владельцев автомобильного транспорта	37 930	28 266	11 939	4 958
3.8	страхование гражданской ответственности владельцев воздушного транспорта	85		65	
3.9	страхование гражданской ответственности владельцев водного транспорта				
3.10	страхование гражданской ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	193 890	72 190	748 330	613 490
3.11	страхование займов			0	
3.12	страхование от прочих финансовых убытков	56 731	56 729	22 590	15 597
3.13	титальное страхование	6 152		18	
3.17	страхование судебных расходов		5 998	1 250	1 087
	Всего	3 122 847	792 591	2 375 806	1 248 581

8. Анализ расходов по страховой деятельности

тыс. тенге

№	Наименование статьи	1 кв. 2018 г	1 кв. 2017 г
1	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	1 224 440	535 894
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	4 663	4 995
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	498 886	28 489
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	16 073	16 171
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	714 144	496 229
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	49 256	35 854
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	502 812	32 617
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-74 371	32 431
9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	4 108	-41 150
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	-398 478	7 260
11	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	114 111	108 552
12	Расходы, связанные с расторжением договора страхования	166 351	109 909
13	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	8 440	2 469

9. Анализ общих и административных расходов.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	1 кв. 2018 г	1 кв. 2017 г
1	2	3	4
1	Расходы на оплату труда и командировочные	424 742	282 922
2	Хозяйственные и канцелярские расходы	6 912	3 523
3	Расходы на рекламу	14 899	21 561
4	Расходы на повышение квалификации работников	224	513
5	Услуги третьих лиц	26 334	4 593
6	Ремонт основных средств	1 050	132
7	Расходы по изготовлению бланочной продукции	4 792	4 019
8	Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	4 655	4 812
9	Расходы по охране	1 120	1 015
10	Почтовые и курьерские расходы	1 354	1 289
11	Амортизационные отчисления и износ	11 263	11 796
12	Расходы по текущей аренде	17 931	15 562
13	Коммунальные услуги	2 851	2 544
14	Расходы по обслуживанию компьютерной техники	1 032	1 491
15	Плата за услуги связи	2 093	1 789
16	Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	126	484
17	Услуги банков и расходы по управлению активами	3 739	3 101
18	Расходы на организацию и развитие страховых продуктов	0	
19	Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг	0	
20	Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	15	14
21	Расходы на страхование	83	2 168
22	Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	9	612
23	Инкассаторские расходы	54	53

24	Налог на добавленную стоимость		3 532
25	Социальный налог	40 028	27 356
26	Земельный налог	21	6
27	Налог на транспортные средства	261	-2
28	Налог на имущество	4 804	1 332
29	Сборы	0	
30	Платы	430	569
31	Государственная пошлина	592	153
32	Таможенные платежи	0	
33	Прочие*	328 346	16 133
	Всего	899 760	413 072

10. Корпоративный подоходный налог

тыс. тенге

Наименование статьи	1 кв. 2018 г	1 кв. 2017 г
Корпоративный подоходный налог	48 661	54 926
в том числе:		
от основной деятельности	48 661	54 926
от иной деятельности	0.00	0.00

11. Расчет балансовой стоимости одной акции

тыс. тенге

Наименование статьи	1 кв. 2018 г
Чистые активы (<i>тыс.тенге</i>) (1-2-3)	7 868 753
1. Активы	17 664 553
2. Нематериальные активы	106 444
3. Обязательства	9 689 356
Количество размещенных акций	122 400
Балансовая стоимость 1 акции, <i>тенге</i>	64 287

Заместитель Председателя Правления по финансам _____

Тиссова А.М.

Главный бухгалтер _____

Кадырбекова Г.К.

