

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммеск-Өмір» за 6 месяцев 2015 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 01.07.2015 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 «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.07.15	Доля	на 01.01.15	Доля
1	2	3	4	5	6	7
1	Деньги и денежные эквиваленты	3.1	140 640	1.98%	98 489	1.55%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3.2	1 021 411	14.40%	361 346	5.69%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.3	3 915 385	55.18%	3 974 923	62.64%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3.4	129 114	1.82%	310 474	4.89%
5	Операция "обратное РЕПО"	3.5	9 001.00	0.13%	67 400	1.06%
6	Активы перестрахования	3.6	672 112	9.47%	350 349	5.52%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	3.7	122 351	1.72%	182 016	2.87%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	3.8	37 725	0.53%	17 065	0.27%
9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3.9	92 133	1.30%	83 000	1.31%
10	Расходы будущих периодов	3.10	248 530	3.50%	183 348	2.89%
11	Текущий налоговый актив	3.11	74 670	1.05%	74 049	1.17%
12	Отложенный налоговый актив	3.12		0.00%		0.00%
13	Основные средства (нетто)	3.13	488 797.00	6.89%	501 020.00	7.90%

14	Инвестиционное имущество	3.14	189	0.00%	194	0.00%
15	Нематериальные активы (нетто)	3.15	92 422	1.30%	90 098	1.42%
16	Прочие активы	3.16	50 804	0.72%	51 949	0.82%
	Итого активы		7 095 284	100%	6 345 720	100%

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

тыс. тенге

		на 01.07.15	на 01.01.15
1	Деньги в кассе	12 312	7 462
2	Деньги в пути	0	0
3	Деньги на текущих счетах	125 510	90 516
4	Прочие	2 818	511
	Итого	140 640	98 489

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

		на 01.07.15	на 01.01.15
1	АО "Цеснабанк"	9 548	2 877
2	АО "Нурбанк"	326 851	16 661
3	ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	37 240	
4	ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (АО "МБ "Алма-Ата")	578 744	
	ДБ АО "Сбербанк"	69 028	341 808
	Итого	1 021 411	361 346

По состоянию на 01.07.2015 год вклады размещенные состояли из срочных депозитов в банке – 1 014 816 тыс. тенге. При этом в состав срочного депозита был включен начисленный процентный доход на сумму 6 595 тыс. тенге.

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

тыс. тенге

		на 01.07.15	на 01.01.15
1	Акции	154 052	250 986
2	Облигации	3 761 333	3 723 937
	Итого	3 915 385	3 974 923

По состоянию на 01.07.2015 и на 01.01.2015 годов ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка включали начисленный процентный доход на сумму 100 955 тыс. тенге и 104 011 тыс. тенге соответственно.

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

тыс. тенге

		на 01.07.15	на 01.01.15
1	Акции	60 637	52 900
2	Облигации	68 477	257 574
	Итого	129 114	310 474

По состоянию на 01.07.2015 и на 01.01.2015 годов ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) включали начисленный процентный доход на сумму 1 570 тыс. тенге и 3 822 тыс. тенге.

3.5 Активы перестрахования

тыс. тенге

		на 01.07.15	на 01.01.15
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	462 234	276 058
2	Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	45 963	46 620
3	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	163 915	27 671
	Итого	672 112	350 349

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

тыс. тенге

		на 01.07.15	на 01.01.15
1	Страховые премии к получению от страхователей	117 931	180 799
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	4 420	1 217
	Итого	122 351	182 016

3.7 Прочая дебиторская задолженность*тыс. тенге*

		на 01.07.15	на 01.01.15
1	Задолженность по регрессу	7 477	10 787
2	Задолженность по гарантийным взносам	12 283	12 398
3	Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	16 523	7 896
4	Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям	85	85
5	Задолженность по штрафу, пени и неустойке	28	28
6	Начисленные доходы по аренде	991	390
7	Прочие*	54 746	51 416
	Итого	92 133	83 000

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

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.07.15	Доля	на 01.01.15	Доля
1	2	3	3	4	3	6
1	Резерв незаработанной премии		2 223 210	54.20%	1 921 803	53.88%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		501 420	12.22%	434 474	12.18%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		827 415	20.17%	702 614	19.70%
4	Дополнительные резервы			0.00%		0.00%
5	Расчеты с перестраховщиками		130 292	3.18%	158 467	4.44%
6	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		19 959	0.49%	16 623	0.47%
7	Расчеты с акционерами по дивидендам		1 528	0.04%	1 529	0.04%
8	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)		19 443	0.47%	70 205	1.97%
9	Прочая кредиторская задолженность		90 063	2.20%	117 465	3.29%
10	Операция "РЕПО"		59 159	1.44%		0.00%
11	Доходы будущих периодов		111 699	2.72%	27 115	0.76%
12	Текущее налоговое обязательство		20 737	0.51%	19 933	0.56%
13	Отложенное налоговое обязательство		96 718	2.36%	96 718	2.71%
	Итого обязательства		4 101 643	100%	3 566 946	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 01.07.15			на 01.01.15		
		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	722 016	317 820	473 196	581 210	266 105	555 652
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	678 991	30 763	439 057	549 685	27 669	489 733
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	21 566	2 322	9 141	19 966	2 276	11 244
1.3	экологическое страхование	9 729	856	0	6 758	719	0
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	4 480	530	0	4 801	449	0
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	7 250	283 349	24 998		234 992	54 675
2	Добровольное личное страхование	99 111	81 246	1 178	186 507	81 894	357
2.1	страхование от несчастных случаев	6 128	830	1 178	5 818	938	357
2.2	страхование на случай болезни	92 983	80 416	0	180 689	80 956	0
3	Добровольное имущественное страхование	1 402 083	102 354	353 041	1 154 086	86 475	146 605

3.1	страхование автомобильного транспорта	801 081	28 278	126 077	793 641	23 727	113 767
3.2	страхование железнодорожного транспорта	0	0	0			0
3.3	страхование воздушного транспорта	92	16	3 651	192	26	3 651
3.4	страхование водного транспорта	61 097	6 030	0		4 656	0
3.5	страхование грузов	69 199	12 475	65 474	11 100	3 508	12 158
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	248 778	26 600	145 590	214 989	26 051	5 920
3.7	страхование гражданско- правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	9 924	708	60	6 096	646	198
3.8	страхование гражданско- правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	87	11	0	73	8	0
3.9	страхование гражданско- правовой ответственности владельцев водного транспорта	0	0	0			0
3.10	страхование гражданско- правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	186 318	25 735	12 189	124 212	27 182	10 911
3.11	страхование от прочих финансовых убытков	22 643	2 491	0	3 783	671	0
3.17	страхование судебных расходов	2 864	10				
	Всего	2 223 210	501 420	827 415	1 921 803	434 474	702 614

5. Анализ структуры Капитала.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.07.15	на 01.01.15
	Капитал		
1	Уставный капитал (взносы учредителей)	300 000	300 000
2	Резервный капитал	15 000	15 000
3	Стабилизационный резерв	233 261	550 406
4	Результаты переоценки	373 738	359 029
5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2 071 642	1 554 339
	Итого капитал	2 993 641	2 778 774

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 6 месяцев 2015	за 6 месяцев 2014
1	Доходы от страховой деятельности	1 350 573	1 100 089
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	2 139 378	2 185 777
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	20 969	0
4	Страховые премии, переданные на перестрахование	744 376	749 158
5	Чистая сумма страховых премий	1 415 971	1 436 619
6	Изменение резерва незаработанной премии	301 407	640 226
7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	186 176	243 970
8	Чистая сумма заработанных страховых премий	1 300 740	1 040 363
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	48 087	56 442
10	Прочие доходы от страховой деятельности	1 746	3 284

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	за 6 месяцев 2015		за 6 месяцев 2014	
		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	806 987	0	638 150	0
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	760 205	0	603 689	0
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	24 160	0	24 137	0
1.3	экологическое страхование	9 858	0	7 266	0
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	4 277	0	3 058	0
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	8 487	0	0	0
2	Добровольное личное страхование	98 042	0	214 042	0
2.1	страхование от несчастных случаев	6 020	0	8 215	
2.2	страхование на случай болезни	92 022	0	205 827	
3	Добровольное имущественное страхование	1 255 318	744 376	1 333 585	749 158
3.1	страхование автомобильного транспорта	303 507	49 391	462 800	46 418
3.2	страхование железнодорожного транспорта	0	0	0	0
3.3	страхование воздушного транспорта	85	0	294	0
3.4	страхование водного транспорта	120 605	119 399	93 112	92 367
3.5	страхование грузов	160 185	131 066	123 397	98 116
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	357 724	346 082	346 627	334 417

3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	8 964	199	7 925	60
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	128		77	0
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	0	0	0	0
3.10	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	262 210	67 239	294 043	174 192
3.11	страхование займов	0	0	0	0
3.12	страхование от прочих финансовых убытков	41 710	30 802	5 310	3 588
3.13	титульное страхование	0	0	0	0
3.17	страхование судебных расходов	200	198		
	Всего	2 160 347	744 376	2 185 777	749 158

8. Анализ расходов по страховой деятельности

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 6 месяцев 2015	за 6 месяцев 2014
1	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	580 666	556 794
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	615	951
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	23 977	31 622
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	10 838	17 503
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	546 466	508 620
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	73 396	64 069
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	66 946	-152 810
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-657	0
9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	124 801	54 845
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	136 244	-3 516
11	Изменение дополнительных резервов	0	0
12	Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам	0	0
13	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	96 229	69 144
14	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	6 282	10 321

9. Анализ общих и административных расходов.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 6 месяцев 2015	за 6 месяцев 2014
1	2	3	4
1	Расходы на оплату труда и командировочные	436 005	374 570
2	Хозяйственные и канцелярские расходы	5 000	4 600

3	Расходы на рекламу	29 802	49 527
4	Расходы на повышение квалификации работников	764	4 227
5	Услуги третьих лиц	9 118	5 833
6	Ремонт основных средств	993	1 631
7	Расходы по изготовлению бланочной продукции	4 446	2 968
8	Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	6 831	9 158
9	Расходы по охране	2 272	2 324
10	Почтовые и курьерские расходы	3 859	2 983
11	Амортизационные отчисления и износ	27 240	26 898
12	Расходы по текущей аренде	27 405	23 703
13	Коммунальные услуги	4 471	4 310
14	Расходы по обслуживанию компьютерной техники	2 094	1 628
15	Плата за услуги связи	5 975	6 758
16	Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	10 135	4 781
17	Услуги банков и расходы по управлению активами	5 202	6 246
18	Расходы на организацию и развитие страховых продуктов		
19	Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг		
20	Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	97	144
21	Расходы на страхование	6 602	2 287
22	Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	3	85
23	Инкассаторские расходы		440
24	Налог на добавленную стоимость	5 808	6 506
25	Социальный налог	42 652	36 315
26	Земельный налог	23	23
27	Налог на транспортные средства	444	390
28	Налог на имущество	2 834	2 891
29	Сборы		
30	Платы	3 548	2 914
31	Государственная пошлина	13	
32	Таможенные платежи		
33	Прочие*	48 497	34 144
	Всего	692 133	618 284

10. Корпоративный подоходный налог

тыс. тенге

Наименование статьи	за 6 месяцев 2015	за 6 месяцев 2014
Корпоративный подоходный налог	2 378	1 701
в том числе:		
от основной деятельности	614	0
от иной деятельности	1 764	1 701

11. Расчет балансовой стоимости одной акции

тыс. тенге

Наименование статьи	за 6 месяцев 2015
Чистые активы (тыс.тенге) (1-2-3)	2 901 219.00
1. Активы	7 095 284.00
2. Нематериальные активы	92 422.00
3. Обязательства	4 101 643.00
Количество размещенных акций	122 400
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	23 703

Председатель Правления

Ханин О.А.

Главный бухгалтер

Чикунова Л.Н.

