

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммекс-Өмір» за 6 месяцев 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 01.07.2017 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 01.07.17	Доля	на 01.01.17	Доля
1	2	3	4	5	4	7
1	Деньги и денежные эквиваленты	3.1	189 507	0.79%	128 269	1.01%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3.2	5 008 582	36.03%	4 362 934	34.26%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.3	5 771 767	41.22%	5 879 328	46.17%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3.4	90 475	0.66%	90 507	0.71%
5	Операция "обратное РЕПО"	3.5	177 131.00	0.39%		0.00%
6	Активы перестрахования	3.6	1 064 871	7.59%	337 512	2.65%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	3.7	284 956	2.13%	494 388	3.88%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	3.8	36 198	0.53%	65 662	0.52%
9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3.9	230 464	1.91%	162 991	1.28%
10	Расходы будущих периодов	3.10	291 056	2.07%	278 553	2.19%
11	Текущий налоговый актив	3.11	62 898	0.46%	33 368	0.26%
12	Отложенный налоговый актив	3.12		0.00%		0.00%
13	Запасы	3.13	69 781	0.42%	94 877	0.75%
14	Основные средства (нетто)	3.14	694 701.00	5.07%	702 540	5.52%

15	Инвестиционное имущество	3.15	3 348	0.02%	3 391	0.03%
16	Нематериальные активы (нетто)	3.16	100 296	0.73%	100 432	0.79%
17	Прочие активы	3.17		0.00%		0.00%
	Итого активы		14 076 031	100%	12 734 752	100%

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

тыс. тенге

		на 01.07.17	на 01.01.17
1	Деньги в кассе	21 566	28 705
2	Деньги в пути	433	72
3	Деньги на текущих счетах	123 183	96 172
4	Прочие	44 325	3 320
	Итого	189 507	128 269

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

		на 01.07.17	на 01.01.17
1	АО "Цеснабанк"	1 641 741	427 347
2	ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (АО "МБ "Алма-Ата")	1 523 425	499 140
3	АО "Евразийский банк"	61 207	1 050 188
4	АО "Нурбанк"	661 033	1 014 429
5	АО "АТФ Банк"	1 121 176	871 337
6	ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"		500 493
	Итого	5 008 582	4 362 934

По состоянию на 01.07.2017 год вклады размещенные состояли из срочных депозитов в банке – 4 844 360 тыс. тенге. При этом в состав срочного депозита был включен начисленный процентный доход на сумму 164 222 тыс. тенге.

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

тыс. тенге

		на 01.07.17	на 01.01.17
1	Акции	173 898	126 617
2	Облигации	5 597 869	5 752 711
	Итого	5 771 767	5 879 328

По состоянию на 01.07.2017 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 144 206 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 01.07.17	на 01.01.17
1	Акции	28 865	32 075
2	Облигации	61 610	58 432
	Итого	90 475	90 507

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 годов ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) включали начисленный процентный доход на сумму 1 482 тыс. тенге и 1 396 тыс. тенге.

3.5 Активы перестрахования

тыс. тенге

		на 01.07.17	на 01.01.17
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	835 456	215 323
2	Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	148 689	89 917
3	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	80 726	32 272
	Итого	1 064 871	337 512

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

тыс. тенге

		на 01.07.17	на 01.01.17
1	Страховые премии к получению от страхователей	281 296	341 325
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	3 660	153 063
	Итого	284 956	494 388

3.7 Прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге

		на 01.07.17	на 01.01.17
1	Задолженность по регрессу	21 022	25 945
2	Задолженность, связанная с реализацией активов	6	
3	Задолженность по гарантийным взносам	11 055	10 575
4	Задолженность по заработной плате	437	392
5	Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	37 138	17 168
6	Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям		
7	Задолженность по штрафу, пени и неустойке	202	202
8	Начисленные доходы по аренде	307	76
9	Прочие*	160 297	108 633
	Итого	230 464	162 991

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.07.17	Доля	на 01.01.17	Доля
1	2	3	3	4	3	6
1	Резерв незаработанной премии		3 771 606	61.56%	2 973 769	55.10%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		741 696	12.11%	629 645	11.67%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		881 587	14.39%	832 063	15.42%
4	Дополнительные резервы			0.00%	0	0.00%
5	Расчеты с перестраховщиками		184 067	3.00%	388 534	7.20%
6	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		30 845	0.50%	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)		23 351	0.38%	21 050	0.39%
9	Прочая кредиторская задолженность		152 286	2.49%	180 008	3.34%
10	Операции <<РЕПО>>		58 423	0.95%		0.00%
11	Доходы будущих периодов		127 800	2.09%	196 957	3.65%
12	Текущее налоговое обязательство		56 138	0.92%	31 651	0.59%
13	Отложенное налоговое обязательство		97 681	1.59%	97 681	1.81%
	Итого обязательства		6 126 977	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 01.07.17			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	6	7	8
1	Обязательное страхование	1 157 003	248 381	504 422	985 278	201 474	565 591
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	1 107 939	62 640	498 380	937 461	45 736	538 227
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	18 641	1 913	2 695	19 156	2 190	5 234
1.3	экологическое страхование	15 556	1 205	0	9 500	1 646	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	4 888	445	0	5 326	448	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	9 979	182 178	3 347	13 835	151 454	22 130
2	Добровольное личное страхование	383 865	246 160	2 359	318 304	136 497	987
2.1	страхование от несчастных случаев	8 393	5 640	2 359	125 982	8 183	987
2.2	страхование на случай болезни	375 472	240 520	0	192 322	128 314	
3	Добровольное имущественное страхование	2 230 738	247 155	374 806	1 670 187	291 674	265 485
3.1	страхование автомобильного транспорта	1 086 410	57 919	222 572	1 229 731	174 070	202 053
3.2	страхование железнодорожного транспорта	0	0	0			
3.3	страхование воздушного	1 089	65	550	320	81	

	транспорта						
3.4	страхование водного транспорта	90 504	8 026	0		12 612	
3.5	страхование грузов	102 591	87 525	53 607	24 898	8 262	25 430
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	280 647	23 568	32 228	122 736	28 777	21 365
3.7	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	15 903	2 089	921	13 824	1 335	457
3.8	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	252	14	500	114	16	
3.9	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев водного транспорта	0	0	0			
3.1	страхование гражданской-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	600 022	64 878	19 021	251 712	55 587	16 180
3.11	страхование от прочих финансовых убытков	39 880	2 611	45 407	14 699	10 600	
3.16	титульное страхование	17	10	0	15	3	
3.17	страхование судебных расходов	13 423	450	0	12 138	331	
	Всего	3 771 606	741 696	881 587	2 973 769	629 645	832 063

5. Анализ структуры Капитала.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.07.17	на 01.01.17
	Капитал		
1	Уставный капитал (взносы учредителей)	300 000	300 000
2	Резервный капитал	15 000	15 000
3	Резерв непредвиденных рисков	16 246	
4	Стабилизационный резерв	19 690	352 932
5	Прочие резервы	534 764	534 854
6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	7 063 354	6 134 573
	Итого капитал	7 949 054	7 337 359

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
1	Доходы от страховой деятельности	2 646 000	2 125 320
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	4 109 207	3 870 803
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	34 887	40 607
4	Страховые премии, переданные на перестрахование	1 368 807	1 435 491
5	Чистая сумма страховых премий	2 775 287	2 475 919
6	Изменение резерва незаработанной премии	797 837	957 624
7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	620 133	534 308
8	Чистая сумма заработанных страховых премий	2 597 583	2 052 603
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	35 887	50 584
10	Прочие доходы от страховой деятельности	12 530	22 133

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	на 01.07.2017		на 01.07.2016	
		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	1 363 963	0	1 296 519	0
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	1 311 930	0	1 240 319	
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	19 353	0	23 022	
1.3	экологическое страхование	17 437	0	9 776	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	4 294	0	3 232	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	10 949	0	20 170	
2	Добровольное личное страхование	485 293	205	211 313	786
2.1	страхование от несчастных случаев	9 657	206	8 522	786
2.2	страхование на случай болезни	475 636	-1	202 792	
3	Добровольное имущественное страхование	2 060 355	1 368 602	2 236 180	1 434 705
3.1	страхование автомобильного транспорта	340 710	1 876	455 872	10 915
3.2	страхование железнодорожного транспорта	0	0	0	
3.3	страхование воздушного транспорта	1 478	0	1 379	
3.4	страхование водного транспорта	159 969	157 144	250 207	246 829
3.5	страхование грузов	248 213	205 211	368 654	332 223
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	332 376	324 990	458 255	447 252
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев	18 288	5 405	14 677	5 081

	автомобильного транспорта				
3.8	страхование гражданской ответственности владельцев воздушного транспорта	302	0	240	
3.9	страхование гражданской ответственности владельцев водного транспорта	0	0	4	
3.10	страхование гражданской ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	921 706	648 485	677 796	388 613
3.11	страхование займов	0	0	0	
3.12	страхование от прочих финансовых убытков	33 703	22 198	8 262	3 051
3.13	титульное страхование	19	0	0	
3.17	страхование судебных расходов	3 591	3 293	833	741
	Всего	3 909 611	1 368 807	3 744 012	1 435 491

8. Анализ расходов по страховой деятельности

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
1	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	1 123 481	1 032 077
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	5 728	314
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	49 464	326 649
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	39 340	39 383
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	1 040 405	666 359
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	73 203	88 468
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	112 051	-209 058
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	58 772	42 212
9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	49 524	-305 296
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	48 454	-262 780
11	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	209 817	175 450
12	Расходы, связанные с расторжением договора страхования	234 483	167 398
13	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	5 098	19 809

9. Анализ общих и административных расходов.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
1	2	3	4
1	Расходы на оплату труда и командировочные	646 436	647 386
2	Хозяйственные и канцелярские расходы	7 009	6 315
3	Расходы на рекламу	63 177	54 716
4	Расходы на повышение квалификации работников	797	1 397

5	Услуги третьих лиц	8 604	12 212
6	Ремонт основных средств	432	4 363
7	Расходы по изготовлению бланочной продукции	7 860	7 010
8	Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	10 604	7 175
9	Расходы по охране	2 365	2 127
10	Почтовые и курьерские расходы	3 089	4 060
11	Амортизационные отчисления и износ	23 595	27 092
12	Расходы по текущей аренде	32 625	29 422
13	Коммунальные услуги	5 226	4 870
14	Расходы по обслуживанию компьютерной техники	3 449	4 043
15	Плата за услуги связи	4 365	5 158
16	Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	5 981	7 932
17	Услуги банков и расходы по управлению активами	6 380	5 396
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	96	97
21	Расходы на страхование	4 154	30 554
22	Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	953	236
23	Инкассаторские расходы	134	292
24	Налог на добавленную стоимость	9 650	8 836
25	Социальный налог	64 349	61 388
26	Земельный налог	14	21
27	Налог на транспортные средства	-2	8
28	Налог на имущество	2 574	2 549
29	Сборы		0
30	Платы	1 595	3 983
31	Государственная пошлина	359	322
32	Таможенные платежи		0
33	Прочие*	38 232	53 741
	Всего	954 102	992 701

10. Корпоративный подоходный налог

тыс. тенге

Наименование статьи	за 6 мес. 2017	за 6 мес. 2016
Корпоративный подоходный налог	99 490	159 021
в том числе:		
от основной деятельности	99 490	140 733
от иной деятельности	0	18 288

11. Расчет балансовой стоимости одной акции

тыс. тенге

Наименование статьи	за 6 мес. 2017
Чистые активы (тыс.тенге) (1-2-3)	7 848 758.00
1. Активы	14 076 031.00
2. Нематериальные активы	100 296.00
3. Обязательства	6 126 977.00
Количество размещенных акций	122 400
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	64 124

Заместитель Председателя Правления по финансам

Тисова А.М.

Главного бухгалтера Кадырбекова Г.К.



Handwritten signature