

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммекс-Өмір» за 1 полугодие 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 01.07.2018 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)	95 250	77.82	95 250	77.82

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

тыс. тенге

	Наименование статьи	Примечание	на 01.07.18	Доля	на 01.01.18	Доля
1	2	3	4	5	4	7
1	Деньги и денежные эквиваленты	3,1	260 596	1,52%	294 273	1,82%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3,2	2 746 785	16,03%	3 946 899	24,41%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,3	8 669 957	50,59%	7 753 429	47,95%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3,4	81 872	0,48%	80 437	0,50%
5	Операция "обратное РЕПО"	3,5	2 266 411	13,22%	1 117 146	6,91%
6	Активы перестрахования	3,6	996 376	5,81%	1 044 505	6,46%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	3,7	445 049	2,60%	388 839	2,40%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	3,8	18 243	0,11%	18 585	0,11%
9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3,9	176 112	1,03%	138 153	0,85%

10	Расходы будущих периодов	3,10	293 660	1,71%	297 465	1,84%
11	Текущий налоговый актив	3,11	197 025	1,15%	189 151	1,17%
12	Отложенный налоговый актив	3,12		0,00%		0,00%
13	Запасы	3,13	100 055	0,58%	64 476	0,40%
14	Основные средства (нетто)	3,14	765 292	4,47%	721 479	4,46%
15	Инвестиционное имущество	3,15	11 001	0,06%	10 899	0,07%
16	Нематериальные активы (нетто)	3,16	109 550	0,64%	103 126	0,64%
17	Прочие активы	3,17		0,00%		
	Итого активы		17 137 984	100%	16 168 862	100%

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

тыс. тенге

		на 01.07.18	на 01.01.18
1	Деньги в кассе	34 499	30 937
2	Деньги в пути	21 257	261
3	Деньги на текущих счетах	113 509	164 065
4	Прочие	91 331	99 010
	Итого	260 596	294 273

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

		на 01.07.18	на 01.01.18
1	АО "Цеснабанк"	38 041	1 846 966
2	ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"		
3	ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (АО "МБ "Алма-Ата")	1 515 411	1 515 925
4	АО "Нурбанк"	0	40 388
5	АО "Евразийский Банк"		
6	АО "АТФБанк"	1 193 333	543 620
	Итого	2 746 785	3 946 899

По состоянию на 01.07.2018 год вклады размещенные состояли из срочных депозитов в банке – 2 746 785 тыс. тенге. При этом в состав срочного депозита был включен начисленный процентный доход на сумму 27 427 тыс. тенге.

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

тыс. тенге

		на 01.07.18	на 01.01.18
1	Акции	315 274	551 702
2	Облигации	8 354 683	7 201 727
	Итого	8 669 957	7 753 429

По состоянию на 01.07.2018 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 152 490 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 01.07.18	на 01.01.18
1	Акции	17 666	17 666
2	Облигации	64 206	62 771
	Итого	81 872	80 437

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 годов ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) включали начисленный процентный доход на сумму 1 482 тыс. тенге и 1 396 тыс. тенге.

3.5 Активы перестрахования

тыс. тенге

		на 01.07.18	на 01.01.18
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	681 431	267 724
2	Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	98 509	157 741

3	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	216 436	619 040
Итого		996 376	1 044 505

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

тыс. тенге

		на 01.07.18	на 01.01.18
1	Страховые премии к получению от страхователей	440 348	386 500
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	4 701	2 339
Итого		445 049	388 839

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.07.18	Доля	на 01.01.18	Доля
1	2	3	3	4	3	6
1	Резерв незаработанной премии		4 372 581	53,41%	3 123 104	41,54%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		1 418 440	17,33%	1 075 815	14,31%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		1 479 008	18,07%	1 547 666	20,59%
4	Дополнительные резервы		0	0,00%	0	0,00%
5	Расчеты с перестраховщиками		150 936	1,84%	197 581	2,63%
6	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		44 612	0,54%	33 274	0,44%
7	Расчеты с акционерами по дивидендам		1 497	0,02%	1 497	0,02%
8	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)		54 040	0,66%	33 065	0,44%
9	Прочая кредиторская задолженность		286 973	3,51%	230 636	3,07%
10	Операция "РЕПО"		54 353	0,66%	836 746	11,13%
11	Доходы будущих периодов		146 565	1,79%	263 826	3,51%
12	Текущее налоговое обязательство		88 479	1,08%	85 047	1,13%
13	Отложенное налоговое обязательство		89 497	1,09%	89 497	1,19%
Итого обязательства			8 186 981	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

№	на 01.07.18	на 01.01.18
---	-------------	-------------

	Наименование статьи	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	2 012 482	757 021	935 775	1 344 323	428 488	607 443
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	1 944 498	434 414	930 682	1 296 364	106 555	604 763
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	25 555	3 545	940	16 956	1 912	757
1.3	экологическое страхование	25 440	2 694		15 432	1 639	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	8 723	804		4 691	426	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	8 266	315 564	4 153	10 880	317 956	1 923
2	Добровольное личное страхование	481 412	361 534	3 003	316 087	328 116	4 706
2.1	страхование от несчастных случаев	10 792	6 258	3 003	10 466	1 032	4 706
2.2	страхование на случай болезни	470 620	355 276		305 621	327 084	0
3	Добровольное имущественное страхование	1 878 687	299 885	540 230	1 462 694	319 211	935 517
3.1	страхование автомобильного транспорта	954 440	84 781	219 861	937 523	98 229	189 993
3.2	страхование железнодорожного транспорта	662	98		701	65	0
3.3	страхование воздушного транспорта	614	59	550	572	89	550
3.4	страхование водного транспорта	104 390	8 707		73	7 998	0

3.5	страхование грузов	122 682	133 826	73 647	41 686	117 976	61 230
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	320 203	25 940	26 117	170 277	23 955	622 827
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	33 129	7 932	1 193	14 601	5 898	482
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	159	14	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	298 166	33 593	27 691	273 776	61 590	50 247
3.11	страхование от прочих финансовых убытков	38 553	3 998	189 871	15 547	2 736	8 888
3.16	титальное страхование	20	13		28	3	
3.17	страхование судебных расходов	5 669	924		7 770	653	
	Всего	4 372 581	1 418 440	1 479 008	3 123 104	1 075 815	1 547 666

5. Анализ структуры Капитала.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.07.18	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	537 062	535 686
5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8 097 373	7 780 732
	Итого капитал	8 951 003	8 651 108

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	1 кв. 2018 г	1 кв. 2017 г
1	Доходы от страховой деятельности	4 470 208	2 646 000
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	5 660 658	4 109 207
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	22 215	34 887

4	Страховые премии, переданные на перестрахование	957 107	1 368 807
5	Чистая сумма страховых премий	4 725 766	2 775 287
6	Изменение резерва незаработанной премии	1 249 477	797 837
7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	413 707	620 133
8	Чистая сумма заработанных страховых премий	3 889 996	2 597 583
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	45 275	35 887
10	Прочие доходы от страховой деятельности	534 937	12 530

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	2 905 512	821	1 363 963	0
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	2 793 201		1 311 930	
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	53 807		19 353	
1.3	экологическое страхование	38 541		17 437	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	11 852	821	4 294	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	8 111		10 949	
2	Добровольное личное страхование	591 479	6 040	485 293	205
2.1	страхование от несчастных случаев	11 368	354	9 657	206
2.2	страхование на случай болезни	580 111	5 686	475 636	-1
3	Добровольное имущественное страхование	1 799 676	950 246	2 060 355	1 368 602
3.1	страхование автомобильного транспорта	535 688	18 878	340 710	1 876
3.2	страхование железнодорожного транспорта	668	83	0	0
3.3	страхование воздушного транспорта	881	0	1 478	0
3.4	страхование водного транспорта	174 142	173 974	159 969	157 144
3.5	страхование грузов	275 874	201 253	248 213	205 211
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	346 529	352 662	332 376	324 990
3.7	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	46 343	29 550	18 288	5 405
3.8	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	205	0	302	
3.9	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев водного транспорта				

3.10	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	352 498	107 285	921 706	648 485
3.11	страхование займов			0	
3.12	страхование от прочих финансовых убытков	58 951	58 833	33 703	22 198
3.13	титульное страхование	15		19	
3.17	страхование судебных расходов	7 882	7 728	3 591	3 293
	Всего	5 296 667	957 107	3 909 611	1 368 807

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	2 025 228	1 123 481
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	6 614	5 728
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	510 054	49 464
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	33 302	39 340
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	1 488 486	1 040 405
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	98 114	73 203
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	342 625	112 051
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	-59 232	58 772
9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	-68 658	49 524
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	-402 604	48 454
11	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	250 266	209 817
12	Расходы, связанные с расторжением договора страхования	386 206	234 483
13	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	18 055	5 098

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	1 077 764	646 436
2	Хозяйственные и канцелярские расходы	11 864	7 009
3	Расходы на рекламу	68 764	63 177
4	Расходы на повышение квалификации работников	1 266	797
5	Услуги третьих лиц	59 311	8 604
6	Ремонт основных средств	8 305	432
7	Расходы по изготовлению бланочной продукции	12 186	7 860
8	Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	11 634	10 604
9	Расходы по охране	2 520	2 365
10	Почтовые и курьерские расходы	3 367	3 089
11	Амортизационные отчисления и износ	23 732	23 595

12	Расходы по текущей аренде	42 032	32 625
13	Коммунальные услуги	5 835	5 226
14	Расходы по обслуживанию компьютерной техники	2 544	3 449
15	Плата за услуги связи	8 302	4 365
16	Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	8 670	5 981
17	Услуги банков и расходы по управлению активами	8 459	6 380
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	94	96
21	Расходы на страхование	2 970	4 154
22	Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	512	953
23	Инкассаторские расходы	134	134
24	Налог на добавленную стоимость	3 927	9 650
25	Социальный налог	98 967	64 349
26	Земельный налог	33	14
27	Налог на транспортные средства	1 104	-2
28	Налог на имущество	6 837	2 574
29	Сборы	120	
30	Платы	1 404	1 595
31	Государственная пошлина	1 434	359
32	Таможенные платежи		
33	Прочие*	369 006	38 232
	Всего	1 843 097	954 102

тыс. тенге

Наименование статьи	1 пг. 2018 г	1 пг. 2017 г
Корпоративный подоходный налог	63 336	99 490
в том числе:		
от основной деятельности	63 336	99 490
от иной деятельности	0,00	0,00

Расчет балансовой стоимости одной акции

Наименование статьи	1 пг. 2018 г
Чистые активы (тыс.тенге) (1-2-3)	8 841 453
1. Активы	17 137 984
2. Нематериальные активы	109 550
3. Обязательства	8 186 981
Количество размещенных акций	122 400
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	72 234

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ханин О.А.

Кадырбекова Г.К.