

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммекс-Өмір» за 9 месяцев 2014 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 01.10.2014 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 «Коммекс-Өмір»

№	Наименование статьи	Примечание	тыс. тенге			
			на 01.10.14	Доля	на 01.01.14	Доля
1	2	3	4	5	6	7
1	Деньги и денежные эквиваленты	3.1	58 505	0.86%	112 177	2.14%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3.2	293 253	4.33%	0	0.00%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.3	4 185 158	61.82%	2 032 948	38.84%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3.4	476 151	7.03%	1 717 562	32.82%
5	Операция "обратное РЕПО"	3.5	27 178	0.40%		0.00%
6	Активы перестрахования	3.6	539 723	7.97%	215 362	4.11%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	3.7	167 699	2.48%	163 887	3.13%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	3.8	16 022	0.24%	29 925	0.57%
9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3.9	118 272	1.75%	181 837	3.47%
10	Расходы будущих периодов	3.10	152 755	2.26%	44 525	0.85%
11	Текущий налоговый актив	3.11	74 332	1.10%	74 304	1.42%
12	Отложенный налоговый актив	3.12		0.00%		0.00%
13	Основные средства (нетто)	3.13	507 577	7.50%	526 507	10.06%

14	Инвестиционное имущество	3.14	197	0.00%		
15	Нематериальные активы (нетто)	3.15	105 758	1.56%	103 262	1.97%
16	Прочие активы	3.16	47 732	0.71%	31 564	0.60%
	Итого активы		6 770 312	100%	5 233 860	100%

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

тыс. тенге

		на 01.10.14	на 01.01.14
1	Деньги в кассе	6 211	12 546
2	Деньги в пути	0	0
3	Деньги на текущих счетах	52 070	99 009
4	Прочие	224	622
	Итого	58 505	112 177

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

		на 01.10.14	на 01.01.14
1	АО "Цеснабанк"	2 867	0
2	АО "Нурбанк"	290 386	0
	Итого	293 253	0

По состоянию на 01.10.2014 год вклады размещенные состояли из срочных депозитов в банке – 393 154 тыс. тенге. При этом в состав срочного депозита был включен начисленный процентный доход на сумму 4 371 тыс. тенге.

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

тыс. тенге

		на 01.10.14	на 01.01.14
1	Акции	258 573	304 822
2	Облигации	3 926 585	1 728 126
	Итого	4 185 158	2 032 948

По состоянию на 01.10.2014 и на 01.01.2014 годов ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка включали начисленный процентный доход на сумму 105 391 тыс. тенге и 48 829 тыс. тенге соответственно.

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

тыс. тенге

		на 01.10.14	на 01.01.14
1	Акции	82 683	120 627
2	Облигации	393 468	1 596 935
	Итого	476 151	1 717 562

По состоянию на 01.10.2014 и на 01.01.2014 годов ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) включали начисленный процентный доход на сумму 7 036 тыс. тенге и 34 731 тыс. тенге.

3.5 Активы перестрахования

тыс. тенге

		на 01.10.14	на 01.01.14
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	441 891	189 948
2	Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	53 580	
3	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	44 252	25 414
	Итого	539 723	215 362

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

тыс. тенге

		на 01.10.14	на 01.01.14
1	Страховые премии к получению от страхователей	167 318	163 057
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	381	830
	Итого	167 699	163 887

3.7 Прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге

		на 01.10.14	на 01.01.14
1	Задолженность по регрессу	9 429	10 553

2	Задолженность по гарантийным взносам	12 220	12 739
3	Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	43 934	30 970
4	Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям	85	1 053
5	Задолженность по штрафу, пени и неустойке	28	28
6	Начисленные доходы по аренде	542	278
7	Прочие*	52 034	126 216
	Итого	118 272	181 837

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.10.14	Доля	на 01.01.14	Доля
1	2	3	4	5	4	5
1	Резерв незаработанной премии		1 942 546	54.27%	1 117 351	38.91%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		414 180	11.57%	665 685	23.18%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		690 164	19.28%	571 969	19.92%
4	Дополнительные резервы			0.00%		0.00%
5	Расчеты с перестраховщиками		200 764	5.61%	193 837	6.75%
6	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		28 151	0.79%	11 276	0.39%
7	Расчеты с акционерами по дивидендам		1 529	0.04%	1 529	0.05%
8	Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)		45 929	1.28%	65 201	2.27%
9	Прочая кредиторская задолженность		71 997	2.01%	101 053	3.52%
10	Операция "РЕПО"		54 146	1.51%	59 107	2.06%
11	Текущее налоговое обязательство		43 449	1.21%		0.00%
12	Отложенное налоговое обязательство		15 571	0.44%	13 629	0.47%
	Итого обязательства		70 686	1.97%	70 686	2.46%

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 01.10.14			на 01.01.14		
		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	596 789	234 279	502 530	567 931	468 316	460 779
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	565 190	30 666	453 586	523 274	69 064	411 945
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	21 616	2 342	16 830	31 575	3 305	11 873
1.3	экологическое страхование	5 008	634		6 508	730	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	4 975	389		4 440	459	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей		200 248	32 114	2 134	394 758	36 961
2	Добровольное личное страхование	154 109	89 323	303	142 796	86 313	1 348
2.1	страхование от несчастных случаев	6 383	865	303	4 142	650	1 348
2.2	страхование на случай болезни	147 726	88 458		138 654	85 663	
3	Добровольное имущественное страхование	1 191 648	90 578	187 331	406 624	111 056	109 842
3.1	страхование автомобильного транспорта	664 611	23 053	129 183	155 379	7 935	80 851
3.2	страхование железнодорожного транспорта						

3.3	страхование воздушного транспорта	213	25	3 651	64	36	3 651
3.4	страхование водного транспорта	23 470	4 656			4 745	
3.5	страхование грузов	31 360	6 567	13 370	10 293	58 661	10 688
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	300 963	29 722	14 912	167 738	21 871	2 967
3.7	страхование гражданско- правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	5 672	671	597	4 457	583	198
3.8	страхование гражданско- правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	90	8		43	8	
3.9	страхование гражданско- правовой ответственности владельцев водного транспорта				18	2	
3.10	страхование гражданско- правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	160 457	25 260	11 342	67 356	16 848	11 487
3.11	страхование от прочих финансовых убытков	4 812	616	14 276	1 276	367	
	Всего	1 942 546	414 180	690 164	1 117 351	665 685	571 969

5. Анализ структуры Капитала.

№	Наименование статьи	тыс. тенге	
		на 01.10.14	на 01.01.14
	Капитал		
1	Уставный капитал (взносы учредителей)	300 000	300 000
2	Резервный капитал	15 000	15 000
3	Стабилизационный резерв	550 406	2 106 396
4	Результаты переоценки	357 971	255 248
5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 967 823	-314 107
	Итого капитал	3 191 200	2 362 537

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

№	Наименование статьи	тыс. тенге	
		за 9 месяцев 2014	за 9 месяцев 2013
1	Доходы от страховой деятельности	1 715 223	1 562 220
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	3 252 214	2 312 497
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	381	13 997

4	Страховые премии, переданные на перестрахование	1 001 087	762 862
5	Чистая сумма страховых премий	2 251 508	1 563 632
6	Изменение резерва незаработанной премии	825 195	164 713
7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	251 943	88 597
8	Чистая сумма заработанных страховых премий	1 678 256	1 487 516
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	32 435	70 533
10	Прочие доходы от страховой деятельности	4 532	4 171

7. Структура страховых премий.

Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования, а так же страховые премии, переданные на перестрахование, представлены следующим образом:

№	Наименование статьи	тыс. тенге			
		за 9 месяцев 2014		за 9 месяцев 2013	
		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	948 265	0	993 499	0
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	896 857		908 875	
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	35 090		57 021	
1.3	экологическое страхование	9 385		11 310	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	6 933		8 352	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей			7 941	
2	Добровольное личное страхование	285 855	7 622	217 416	60
2.1	страхование от несчастных случаев	14 975	3 811	11 125	60
2.2	страхование на случай болезни	270 880	3 811	206 291	
3	Добровольное имущественное страхование	2 018 475	993 465	1 115 579	762 802
3.1	страхование автомобильного транспорта	811 792	70 927	208 779	69 038
3.2	страхование железнодорожного транспорта				
3.3	страхование воздушного транспорта	475	0	681	0
3.4	страхование водного транспорта	93 112	92 367	94 890	94 036
3.5	страхование грузов	144 765	101 917	169 837	112 102
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	505 283	483 250	348 581	333 508
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	10 086	60	9 005	438
3.8	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	144	0	153	0
3.9	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта	0		39	

3.10	страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	442 241	237 482	278 027	150 774
3.11	страхование займов			10	
3.12	страхование от прочих финансовых убытков	10 577	7 462	5 571	
3.13	титульное страхование			6	2 906
	Всего	3 252 595	1 001 087	2 326 494	762 862

8. Анализ расходов по страховой деятельности

№	Наименование статьи	тыс. тенге	
		за 9 месяцев 2014	за 9 месяцев 2013
1	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	781 762	745 363
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	8 024	1 340
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	42 021	54 533
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	42 092	8 514
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	705 673	683 656
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	95 472	60 307
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	-251 505	13 430
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	53 580	
9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	118 195	106 977
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	18 838	-2 838
11	Изменение дополнительных резервов		
12	Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам		
13	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	106 034	67 761
14	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	13 297	2 455

9. Анализ общих и административных расходов.

№	Наименование статьи	тыс. тенге	
		за 9 месяцев 2014	за 9 месяцев 2013
1	2	3	4
1	Расходы на оплату труда и командировочные	577 934	505 141
2	Хозяйственные и канцелярские расходы	6 937	7 120
3	Расходы на рекламу	74 260	100 790
4	Расходы на повышение квалификации работников	4 511	2 428
5	Услуги третьих лиц	9 064	9 611
6	Ремонт основных средств	2 675	3 339
7	Расходы по изготовлению бланочной продукции	4 482	4 573
8	Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	12 983	9 556
9	Расходы по охране	3 458	3 616
10	Почтовые и курьерские расходы	4 712	4 445
11	Амортизационные отчисления и износ	40 664	39 605
12	Расходы по текущей аренде	36 494	35 475

13	Коммунальные услуги	5 583	5 801
14	Расходы по обслуживанию компьютерной техники	2 330	2 216
15	Плата за услуги связи	10 115	10 480
16	Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	6 953	6 278
17	Услуги банков и расходы по управлению активами	9 046	8 817
18	Расходы на организацию и развитие страховых продуктов		
19	Расходы по регистрации эмиссии ценных бумаг		
20	Расходы по ведению реестра держателей ценных бумаг	156	194
21	Расходы на страхование	2 494	2 063
22	Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	2 565	618
23	Инкассаторские расходы	741	678
24	Налог на добавленную стоимость	9 290	7 223
25	Социальный налог	55 985	48 835
26	Земельный налог	35	34
27	Налог на транспортные средства	394	363
28	Налог на имущество	4 333	4 513
29	Сборы		
30	Платы	4 421	2 369
31	Государственная пошлина		37
32	Таможенные платежи		
33	Прочие*	45 931	41 380
	Всего	938 546	867 598

10. Корпоративный подоходный налог

тыс. тенге

Наименование статьи	за 9 месяцев 2014	за 9 месяцев 2013
Корпоративный подоходный налог	2 264	1 363
в том числе:		
от основной деятельности		
от иной деятельности	2 264	1 363

11. Расчет балансовой стоимости одной акции

тыс. тенге

Наименование статьи	за 9 месяцев 2014
Чистые активы (тыс.тенге) (1-2-3)	3 085 442.00
1. Активы	6 770 312.00
2. Нематериальные активы	105 758.00
3. Обязательства	3 579 112.00
Количество размещенных акций	122 400
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	25 208



Заместитель Председателя Правления по финансам

Ахмедова Э.Я.

Главный бухгалтер

Чикунова Л.Н.