

**Пояснительная записка к финансовой отчетности
АО «СК «Коммеск-Өмір» за 9 месяцев 2017 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 01.10.2017 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)	95 250	77,82	95 250	77,82

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.10.17	Доля	на 01.01.17	Доля
1	2	3	4	5	4	7
1	Деньги и денежные эквиваленты	3.1	151 341.00	1.00%	128 269	1.01%
2	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	3.2	2 422 998	16.02%	4 362 934	34.26%
3	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.3	9 471 481	62.61%	5 879 328	46.17%
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	3.4	93 696	0.62%	90 507	0.71%
5	Операция "обратное РЕПО"	3.5	69 077.00	0.46%		0.00%
6	Активы перестрахования	3.6	1 253 760	8.29%	337 512	2.65%
7	Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	3.7	209 030	1.38%	494 388	3.88%
8	Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	3.8	19 706	0.13%	65 662	0.52%
9	Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	3.9	197 176	1.30%	162 991	1.28%
10	Расходы будущих периодов	3.10	273 984	1.81%	278 553	2.19%
11	Текущий налоговый актив	3.11	77 718	0.51%	33 368	0.26%
12	Отложенный налоговый актив	3.12		0.00%		0.00%
13	Запасы	3.13	76 292	0.50%	94 877	0.75%
14	Основные средства (нетто)	3.14	700 079.00	4.63%	702 540	5.52%

15	Инвестиционное имущество	3.15	10 968	0.07%	3 391	0.03%
16	Нематериальные активы (нетто)	3.16	101 489	0.67%	100 488	0.79%
17	Прочие активы	3.17		0.00%		0.00%
	Итого активы		15 128 795	100%	12 734 808	100%

3.1 Деньги и денежные эквиваленты

тыс. тенге

		на 01.10.17	на 01.01.17
1	Деньги в кассе	19 049	28 705
2	Деньги в пути	13 317	72
3	Деньги на текущих счетах	90 154	96 172
4	Прочие	28 821	3 320
	Итого	151 341	128 269

3.2 Вклады размещенные

тыс. тенге

		на 01.10.17	на 01.01.17
1	АО "Цеснабанк"	752 377	427 347
2	ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (АО "МБ "Алма-Ата")	1 523 425	499 140
3	АО "Евразийский банк"	64 872	1 050 188
4	АО "Нурбанк"	40 388	1 014 429
5	АО "АТФ Банк"	41 936	871 337
6	ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"		500 493
	Итого	2 422 998	4 362 934

По состоянию на 01.10.2017 год вклады размещенные состояли из срочных депозитов в банке – 2 249 341 тыс. тенге. При этом в состав срочного депозита был включен начисленный процентный доход на сумму 173 657 тыс. тенге.

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

тыс. тенге

		на 01.10.17	на 01.01.17
1	Акции	434 736	126 617
2	Облигации	9 036 745	5 752 711
	Итого	9 471 481	5 879 328

По состоянию на 01.10.2017 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 216 427 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 01.10.17	на 01.01.17
1	Акции	30 118	32 075
2	Облигации	63 578	58 432
	Итого	93 696	90 507

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 годов ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) включали начисленный процентный доход на сумму 2 440 тыс. тенге и 1 396 тыс. тенге.

3.5 Активы перестрахования

тыс. тенге

		на 01.10.17	на 01.01.17
1	Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	546 029	215 323
2	Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	175 262	89 917
3	Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	532 469	32 272
	Итого	1 253 760	337 512

3.6 Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей)

тыс. тенге

		на 01.10.17	на 01.01.17
1	Страховые премии к получению от страхователей	205 781	341 325
2	Страховые премии к получению от перестрахователей	3 249	153 063
	Итого	209 030	494 388

3.7 Прочая дебиторская задолженность

тыс. тенге

		на 01.10.17	на 01.01.17
1	Задолженность по регрессу	25 571	25 945
2	Задолженность, связанная с реализацией активов	5	
3	Задолженность по гарантийным взносам	10 925	10 575
4	Задолженность по заработной плате	819	392
5	Задолженность по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам	39 674	17 168
6	Задолженность по хищениям, растратам и прочим злоупотреблениям		
7	Задолженность по штрафу, пени и неустойке	202	202
8	Начисленные доходы по аренде	207	76
9	Прочие*	119 773	108 633
	Итого	197 176	162 991

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

тыс. тенге

№	Наименование статьи	Примечание	на 01.10.17	Доля	на 01.01.17	Доля
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв незаработанной премии		3 383 207	52.88%	2 973 769	55.10%
2	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		939 161	14.68%	629 645	11.67%
3	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		1 461 448	22.84%	832 063	15.42%
4	Дополнительные резервы			0.00%	0	0.00%
5	Расчеты с перестраховщиками		143 549	2.24%	388 534	7.20%
6	Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности		23 507	0.37%	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)		25 435	0.40%	21 050	0.39%
9	Прочая кредиторская задолженность		135 560	2.12%	180 008	3.34%
10	Операции <<РЕПО>>			0.00%		0.00%
11	Доходы будущих периодов		114 844	1.79%	196 957	3.65%
12	Текущее налоговое обязательство		72 224	1.13%	31 651	0.59%
13	Отложенное налоговое обязательство		97 681	1.53%	97 681	1.81%
	Итого обязательства		6 398 113	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 01.10.17			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	1 265 496	293 018	591 149	985 278	201 474	565 591
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	1 216 674	79 495	587 059	937 461	45 736	538 227
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	16 357	1 933	757	19 156	2 190	5 234
1.3	экологическое страхование	17 200	1 503	0	9 500	1 646	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	3 913	411	0	5 326	448	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	11 352	209 676	3 333	13 835	151 454	22 130
2	Добровольное личное страхование	328 784	355 792	3 946	318 304	136 497	987
2.1	страхование от несчастных случаев	10 112	2 674	3 946	125 982	8 183	987
2.2	страхование на случай болезни	318 672	353 118	0	192 322	128 314	
3	Добровольное имущественное страхование	1 788 927	290 351	866 353	1 670 187	291 674	265 485
3.1	страхование автомобильного транспорта	975 540	59 468	219 477	1 229 731	174 070	202 053
3.2	страхование железнодорожного транспорта	1 028	65	0			
3.3	страхование воздушного	726	85	550	320	81	

	транспорта						
3.4	страхование водного транспорта	45 289	7 999	0		12 612	
3.5	страхование грузов	96 407	128 766	53 118	24 898	8 262	25 430
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	225 897	24 467	557 780	122 736	28 777	21 365
3.7	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта	16 022	4 064	2 036	13 824	1 335	457
3.8	страхование гражданской-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта	184	19	1 300	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	393 071	61 836	23 497	251 712	55 587	16 180
3.11	страхование от прочих финансовых убытков	20 988	2 973	8 595	14 699	10 600	
3.16	титульное страхование	45	17	0	15	3	
3.17	страхование судебных расходов	13 730	592	0	12 138	331	
	Всего	3 383 207	939 161	1 461 448	2 973 769	629 645	832 063

5. Анализ структуры Капитала.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	на 01.10.17	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	32 014	
4	Стабилизационный резерв	19 690	352 932
5	Прочие резервы	537 039	534 854
6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	7 826 939	6 134 573
	Итого капитал	8 730 682	7 337 359

6. Анализ доходов от страховой деятельности.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 9 мес. 2017	за 9 мес. 2016
1	Доходы от страховой деятельности	4 119 918	3 387 257
2	Страховые премии, принятые по договорам страхования	5 561 081	5 344 755
3	Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	45 800	56 403
4	Страховые премии, переданные на перестрахование	1 480 466	1 620 258
5	Чистая сумма страховых премий	4 126 415	3 780 900
6	Изменение резерва незаработанной премии	409 438	726 119
7	Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	330 706	228 673
8	Чистая сумма заработанных страховых премий	4 047 683	3 283 454
9	Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	58 513	79 419
10	Прочие доходы от страховой деятельности	13 722	24 384

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 01.10.2017		на 01.10.2016	
		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	2 143 850	0	1 931 316	0
1.1	гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	2 067 428	0	1 846 459	
1.2	гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	26 115	0	32 331	
1.3	экологическое страхование	26 781	0	16 376	
1.4	гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	5 601	0	6 340	
1.5	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	17 925	0	29 810	
2	Добровольное личное страхование	633 800	9 722	294 200	8 817
2.1	страхование от несчастных случаев	15 960	993	11 572	786
2.2	страхование на случай болезни	617 840	8 729	282 628	8 031
3	Добровольное имущественное страхование	2 452 497	1 470 744	2 900 904	1 611 441
3.1	страхование автомобильного транспорта	478 574	2 845	733 929	11 940
3.2	страхование железнодорожного транспорта	1 299	573	0	
3.3	страхование воздушного транспорта	1 635	0	1 535	
3.4	страхование водного транспорта	159 969	157 144	250 207	246 829
3.5	страхование грузов	308 551	230 801	438 506	381 092
3.6	страхование имущества, за исключением пунктов 3.1-3.5	383 977	365 237	509 874	484 799
3.7	страхование гражданско-правовой ответственности владельцев	26 640	8 308	17 164	5 071

	автомобильного транспорта				
3.8	страхование гражданской ответственности владельцев воздушного транспорта	339	0	276	
3.9	страхование гражданской ответственности владельцев водного транспорта	3	0	4	
3.10	страхование гражданской ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 3.7-3.9	1 049 159	676 167	923 239	462 133
3.11	страхование займов	0	0	0	
3.12	страхование от прочих финансовых убытков	35 597	23 481	24 718	18 263
3.13	титульное страхование	62	0	0	
3.17	страхование судебных расходов	6 692	6 188	1 452	1 314
	Всего	5 230 147	1 480 466	5 126 420	1 620 258

8. Анализ расходов по страховой деятельности

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 9 мес. 2017	за 9 мес. 2016
1	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	1 570 892	1 460 328
2	Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	6 530	314
3	Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	58 916	327 458
4	Возмещение по регрессному требованию (нетто)	63 578	57 317
5	Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	1 454 928	1 075 867
6	Расходы по урегулированию страховых убытков	110 146	125 355
7	Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	309 516	-133 096
8	Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	85 345	21 257
9	Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	629 385	-401 052
10	Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	500 197	-451 009
11	Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	328 761	280 374
12	Расходы, связанные с расторжением договора страхования	376 734	274 738
13	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	13 679	26 035

9. Анализ общих и административных расходов.

тыс. тенге

№	Наименование статьи	за 9 мес. 2017	за 9 мес. 2016
1	2	3	4
1	Расходы на оплату труда и командировочные	1 069 049	960 204
2	Хозяйственные и канцелярские расходы	11 787	8 700
3	Расходы на рекламу	97 497	63 017
4	Расходы на повышение квалификации работников	1 457	1 528

5	Услуги третьих лиц	15 536	17 317
6	Ремонт основных средств	1 117	4 740
7	Расходы по изготовлению бланочной продукции	14 553	11 240
8	Расходы по обслуживанию и эксплуатации транспорта	15 367	10 921
9	Расходы по охране	3 381	3 361
10	Почтовые и курьерские расходы	5 020	5 393
11	Амортизационные отчисления и износ	35 199	39 613
12	Расходы по текущей аренде	52 047	45 441
13	Коммунальные услуги	6 205	5 817
14	Расходы по обслуживанию компьютерной техники	4 876	5 999
15	Плата за услуги связи	6 909	7 979
16	Расходы на аудиторские, консультационные и информационные расходы	8 884	11 160
17	Услуги банков и расходы по управлению активами	9 548	8 312
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	166	227
21	Расходы на страхование	4 823	30 594
22	Начисленные штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате	1 297	660
23	Инкассаторские расходы	214	465
24	Налог на добавленную стоимость	15 149	12 948
25	Социальный налог	105 759	90 507
26	Земельный налог	23	33
27	Налог на транспортные средства	554	516
28	Налог на имущество	3 817	3 879
29	Сборы		0
30	Платы	2 331	5 030
31	Государственная пошлина	691	588
32	Таможенные платежи		0
33	Прочие*	65 025	76 405
	Всего	1 558 281	1 432 594

10. Корпоративный подоходный налог

тыс. тенге

Наименование статьи	за 9 мес. 2017	за 9 мес. 2016
Корпоративный подоходный налог	131 816	178 527
в том числе:		
от основной деятельности	131 816	178 527
от иной деятельности	0	0

11. Расчет балансовой стоимости одной акции

тыс. тенге

Наименование статьи	за 9 мес. 2017
Чистые активы (тыс.тенге) (1-2-3)	8 629 193.00
1. Активы	15 128 795.00
2. Нематериальные активы	101 489.00
3. Обязательства	6 398 113.00
Количество размещенных акций	122 400
Балансовая стоимость 1 акции, тенге	70 500

Заместитель Председателя Правления по финансам

Handwritten signature

Тисова А.М.

Главный бухгалтер

Handwritten signature

Кадырбекова Г.К.

