



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2014

Объединяя всех!



КОММЕСК-ӨМІР
САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ • СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

4	20
5	21
6	22
8	26
10	28
12	29
13	30
14	30
16	31
15	32
17	50
18	52
19	58
	60
	63

Вступительное слово

2014 год для казахстанского страхового рынка был ознаменован снижением темпов роста на фоне февральской корректировки курса тенге, уменьшением объемов кредитования в национальной валюте, оттоком иностранного капитала из отрасли и в целом нестабильностью макроэкономической ситуации. В свою очередь, эти факторы оказали влияние на формирование потребительского спроса на страховые продукты и развитие страхового рынка.

Снижение объемов страховых премий в 2014 году вызвано также несколькими причинами. Во-первых, произошли законодательные изменения в пенсионной системе, в частности, запрет, а затем ограничение на продажу пенсионных аннуитетов компаниями по страхованию жизни, связанное с повышением требований к минимальному размеру пенсионных накоплений для покупки пенсионного аннуитета. Во-вторых, изменилась политика некоторых банковских страховщиков в отношении страхования заемщиков от несчастных случаев, что повлияло на снижение стоимости кредитов и уменьшение сборов по страхованию.

Уровень проникновения страхования в Казахстане остается по-прежнему низким – отношение страховых премий к ВВП в 2014 году составило **0,69%**, да и доля Казахстана на мировом рынке страхования пока очень мала – менее **1%**. Однако эти цифры свидетельствуют о большом потенциале для роста.

Положительным моментом является то, что за последние годы в структуре страхования постепенно произошел перевес в пользу добровольных видов. Так, доля обязательного страхования в совокупных страховых премиях составляет **24%**, добровольного страхования – **76%**, в том числе личного страхования – **31%**, имущественного страхования – **45%**.

В целом для страхового рынка Казахстана актуальны глобальные мировые тренды. В частности, речь идет о внедрении инновационных IT-решений для более эффективной деятельности страховщиков и оптимизации их бизнес-процессов.

Учитывая рост популярности у населения мобильных устройств и планшетных компьютеров, последние тенденции в страховой отрасли связаны с миром цифровых и мобильных технологий и инвестированием в продвижение онлайн-каналов, как средств коммуникации с клиентами.

Еще одной тенденцией ушедшего года можно назвать усиление концентрации страхового сектора и конкуренции между страховщиками, в том числе за счет улучшения сервиса для клиентов, внедрения новых страховых продуктов, развития информационных технологий.

В 2014 году в принятой Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года были отражены основные моменты по структурным реформам и развитию страхового рынка, затронуты тенденции и вопросы, которые поднимались в течение последних лет на рабочих группах профильных ведомств.



Ельдар Абдразаков

Председатель Совета Директоров
АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір»

В соответствии с Концепцией одним из важных направлений развития страхового рынка является его дальнейшая капитализация аналогично банковскому сектору с целью повышения надежности. Уделено внимание и укреплению финансовой устойчивости компаний, увеличению емкости страхового рынка, а также инвестиционной привлекательности.

В Концепции предусмотрено внедрение электронных продаж страховых полисов по обязательным классам, что приведет к сокращению издержек страховых организаций, уменьшению случаев мошенничества со стороны посредников и обеспечит прямой доступ для потребителей к страховым услугам.

Кроме того, в Концепции определенная роль отводится введению новых обязательных видов страхования. Однако участие страховщиков в данных проектах пока не предусмотрено. В предлагаемых ранее моделях обязательного медицинского страхования и обязательного страхования недвижимости страхование планируется осуществлять через государственные фонды.

Страховая компания «Коммеск-Өмір» не отстает от современных трендов, что дает ей важные преимущества перед конкурентами и возможности для повышения продуктивности. Так, в 2014 году продолжено развитие действующей корпоративной информационно-аналитической системы «КИАС: Страхование», запущен новый корпоративный сайт и интернет-магазин, который предлагает наиболее популярные страховые продукты. При определении размера страховых выплат в автостраховании в компании применяется программный комплекс Audatex.

В текущем году АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір» был присвоен кредитный рейтинг b+ с прогнозом «стабильный» от международного рейтингового агентства A.M. Best.

В дальнейшей деятельности «Коммеск-Өмір» акцент будет сделан на повышении уровня сервиса; внедрении привлекательных по цене страховых продуктов; скорости осуществления страховых выплат; поддержании долгосрочных отношений с клиентами и партнерами; полноте и качестве дополнительных услуг, квалификации и доброжелательности менеджеров. Немаловажным конкурентным преимуществом компании является развитая региональная инфраструктура и агентские сети, долгий опыт работы на страховом рынке и известность.

Подводя итоги, выражаю признательность нашим клиентам и партнерам за оказанное доверие. Команда страховой компании «Коммеск-Өмір» приложит все усилия для того, чтобы репутация компании и в дальнейшем укреплялась благодаря профессиональной работе и эффективным коммуникациям.

Миссия компании

Мы обеспечиваем надежной и профессиональной страховой защитой имущественные интересы населения и предприятий

Ценности

- открытость и порядочность
- профессионализм и сотрудничество
- инициативность и результативность
- высокий сервис и командность
- уважение к традициям и инновационность

Корпоративная стратегия

В 2014 году основными стратегическими целями компании, определенными в «Корпоративной стратегии АО «СК «Коммеск-Өмір» на 2012–2017 гг.», являлись усиление позиций на рынке страхования; активное участие в развитии страхового рынка Казахстана и страховой культуры; повышение конкурентоспособности, стабильный рост и обеспечение рентабельности бизнеса; обеспечение высокого уровня сервиса и качества с целью удовлетворения потребностей страхователей, поддержание высокого уровня лояльности со стороны клиентов; создание и развитие новых продуктов страхования для розничного и корпоративного сектора.

Итоги прошедшего года продемонстрировали положительную динамику компании по всем основным показателям. По состоянию на 1 января 2015 года, активы компании достигли **6,3 млрд** тенге, увеличившись на **21%**, по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Собственный капитал составил **2,8 млрд** тенге, что на **18%** больше аналогичного показателя годом ранее. Страховые резервы превысили **3 млн** тенге, увеличившись за 2014 год на **30%**. Доход от страховой деятельности за 2014 год составил **4,1 млрд** тенге.

Выросли объемы сборов премий по таким ключевым для компании видам страхования, как АвтоКАСКО (прирост – **260%**), страхование на случай болезни (прирост – **31%**), страхование ответственности (прирост – **61%**).

Число крупных клиентов увеличилось до **392**.

В течение года усовершенствована система андеррайтинга: автоматизирован процесс «Андеррайтинг», реализована операционная задача по контролю заключения договоров страхования. Для удобства клиентов запущен новый корпоративный сайт с интернет-магазином страховых продуктов.

В будущем «Коммеск-Өмір» продолжит следовать курсу обеспечения дальнейшего эффективного развития и высокого уровня удовлетворенности и лояльности клиентов.

Обзор казахстанского страхового сектора в 2014 году

Основные тенденции

Моторное страхование: КАСКО против ОС ГПО ВТС

На протяжении последних лет рост страхового рынка обеспечивался в основном за счет обязательного страхования ГПО автовладельцев. Однако эта тенденция постепенно меняется в сторону развития рынка добровольного автострахования. Необходимо отметить, что в некоторой степени ОС ГПО ВТС себя исчерпало, страхованием охвачены практически **80–85%** автовладельцев. Так, на 01.01.2015 г. количество зарегистрированных легковых автотранспортных средств составило **4 000 109**, а количество объектов страхования по действующим договорам ОС ГПО ВТС – **3 217 172**. На столь высокий охват страхованием повлияли введенные в 2010 году высокие штрафы за вождение без полиса. Также необходимо учесть, что часть зарегистрированного автотранспорта не эксплуатируется. Скорее всего, ОС ГПО ВТС будет расти на **5–8%** в год за счет ежегодного повышения МРП, применения системы «бонус-малус» и увеличения автопарка.

В свою очередь, некоторая стагнация ОС ГПО ВТС компенсировалась ростом добровольного страхования автотранспорта, во-первых, стимулированное предложением подарочных полисов при оформлении обязательного страхования ГПО автовладельцев. Во-вторых, это связано со спросом на новые автомобили и сопутствующим ему автокредитованием. Можно было ожидать, что рынок АвтоКАСКО сузится из-за корректировки курса тенге в начале года и повышения стоимости автомобилей, однако, по итогам 2014 года рост составил **37,6%**.

С каждым годом растет и убыточность, связанная с ростом цен на автозапчасти и ремонт, а в 2014 году на ее рост повлиял еще один фактор – корректировка курса тенге. Особенно убыточность критична в корпоративном КАСКО, тем не менее, тарифы по страхованию продолжают падать под давлением ценовой политики некоторых страховщиков.

Приобретает актуальность и вопрос унификации обязательного страхования ГПО автовладельцев в условиях интеграции в рамках Евразийского экономического Союза. Требуют доработки вопросы по прямому урегулированию, связанные с отражением в отчетности показателей по страховым выплатам. Назрела необходимость в модернизации и Единой страховой базы данных, основной функцией которой является борьба с мошенничеством, которая отражена в законе. Свою функцию для расчета системы скидок и надбавок «бонус-малус» она выполняет, однако, работа с мошенничеством практически не ведется.

Необходимость обновления законодательства по ОС НС работника и ОС ГПО туроператора

ОС НС работника

Для данного вида в условиях рыночной экономики очевидна социальная роль системы страхования. При этом очень важно, чтобы не только страховщики и государство, но и работодатели несли солидарную ответственность и работали над улучшениями условий труда своих работников, соблюдением техники безопасности и т.д. Еще одной проблемой класса ОС НСР является полное покрытие профессиональных заболеваний. Данная проблема широко обсуждалась в профессиональных кругах. В случае если вопрос с профзаболеваниями не решится, обязательства по данному риску со временем могут достигнуть гигантских размеров. С каждым годом количество профессиональных заболеваний только увеличивается, в этом контексте некоторые работодатели рассматривают инструмент страхования, как уход от ответственности за состояние техники безопасности и здоровье своих работников.

ОС ГПО туроператора

Учитывая проблемы на туристическом рынке, связанные с банкротством одного из крупнейших туроператоров, в 2014 году с целью защиты потребителей туристских услуг были инициированы законодательные изменения в этой сфере. Так, рассматривалась возможность увеличения для туроператоров страховых сумм до **100 тысяч** МРП. На сегодняшний день лимиты ответственности очень малы. Так, размер страховой суммы по договору обязательного страхования ответственности туроператора и турагента определяется его условиями и составляет для:

- туроператора не менее четырех тысяч и не более десяти тысяч месячных расчетных показателей на момент заключения договора;
- турагента не менее двух тысяч и не более пяти тысяч месячных расчетных показателей на момент заключения договора.

Как правило, туроператоры и турагенты выбирают минимальную страховую сумму, которой едва ли хватает на выплаты 10–20 туристам.

От аннуитетов к классике страхования

В связи с модернизацией пенсионной системы и передачей пенсионных накоплений в ЕНПФ более года назад последовал запрет на продажу пенсионных аннуитетов компаниями по страхованию жизни, а затем ограничение, связанное с повышением требований к минимальному размеру пенсионных накоплений для покупки пенсионного аннуитета. В 2014 году сумма накоплений для развития аннуитета выросла практически в два раза: для женщин – **7,6 млн** тенге, для мужчин – **5,5 млн** тенге. Настоящие законодательные изменения повлекли падение объемов рынка по страхованию жизни. В итоге КСЖ должны развивать новые ниши. Выходом для данных компаний могло бы стать классическое страхование жизни, в частности, накопительное страхование, ориентированное на постепенное формирование сбережений (накоплений), которое достаточно хорошо было развито во времена Госстраха. Тогда рекордным стал 1990 год, когда объем премий составил **20 млрд** рублей, из них более половины – по страхованию жизни. На рост накопительного страхования жизни возлагают надежды и авторы «Концепции развития финансового сектора РК до 2030 года», рассчитывая данным видом «компенсировать недостаточность системы государственного социального страхования и обеспечения», а также «защитить финансовые потери при утрате трудоспособности и смерти».

Участники страхового рынка

На 31 декабря 2014 года в соответствии с выданными лицензиями на финансовом рынке Республики Казахстан осуществляли свою деятельность **34** страховые организации, в том числе в отрасли «общее страхование» – **27**, в отрасли «страхование жизни» – **7**, страховых брокеров – **15**, актуариев – **71**. Страховых (перестраховочных) организаций, являющихся участниками АО «Фонд гарантирования страховых выплат», – **30**.

Доля страхования в формировании казахстанского ВВП

В 2014 году совокупные страховые премии в процентах к ВВП составили **0,69%**, уменьшение, по сравнению с 2013 годом, равно **0,12%**. Страховые премии на душу населения составили **15 297** тенге, уменьшившись по сравнению с предыдущим периодом, на **975** тенге.

Страховые премии

По данным Национального Банка Республики Казахстан, объем страховых премий за 2014 год составил **266,1 млрд** тенге, что на **4,7%** меньше, чем в 2013 году. В том числе объем страховых премий по обязательному страхованию составил **66,1 млрд** тенге (увеличение – на **8%**, по сравнению с аналогичной датой прошлого года), по добровольному личному страхованию – **81,3 млрд** тенге (уменьшение – на **14,1%**), по добровольному имущественному страхованию – **118,6 млрд** тенге (снижение – на **3,7%**).

К сожалению, отсутствует статистика по динамике страховых премий, полученных от физических и юридических лиц отдельно.

В структуре поступивших страховых премий на обязательное страхование ГПО ВТС приходится **12,6%**, страхование на случай болезни – **8,3%**, страхование имущества – **19,5%**.

Страховые выплаты

Общий объем страховых выплат за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование, в 2014 году составил **62,3 млрд** тенге, прирост равен **19,9%**, по сравнению с 2013 годом. В том числе по обязательному страхованию – **26,5 млрд** тенге (увеличение – на **32,9%**), добровольному личному страхованию – **25,6 млрд** тенге (увеличение – на **12,6%**), добровольному имущественному страхованию – **10 млрд** тенге (рост – на **9,7%**).

Наибольший объем страховых выплат пришелся на страхование на случай болезни – **25%** от совокупной суммы выплат.

Основная доля страховых выплат, осуществленных по договорам прямого страхования по регионам Республики Казахстан, пришла на Алматы – **40%**.

Структура страхового рынка

В 2014 году наблюдается незначительное изменение структуры в целом по страховому рынку. Доля обязательного страхования увеличилась с **22%** до **24,9%**, добровольного личного страхования уменьшилась с **33,9%** до **30,6%**, добровольного имущественного страхования увеличилась с **44,1%** до **44,5%**.

Концентрация страхового сектора

В 2014 году на страховом рынке в целом наблюдается сохранение уровня концентрации по страховым премиям и страховым выплатам. На долю десяти крупнейших страховых компаний приходится **54,9%** совокупных страховых премий (снижение – на **1,7%**) и **53,5%** страховых выплат (увеличение – на **3%**). Доля десяти крупнейших страховых компаний в совокупных активах страхового рынка составила **70,2%** (рост – на **0,2%**).

Доля небанковских страховых компаний в совокупных активах страхового рынка равна **30,2%**, в общем объеме страховых премий – **45,4%**, страховых выплат – **44,1%**. Доля страховых компаний, аффилированных с банками, в активах равна **69,8%**, страховых премий – **54,6%**, страховых выплат – **55,9%**.

Ключевые преимущества АО «СК «Коммекс-ӨМІР»

Команда. Наш коллектив – это семья профессионалов с особым теплым отношением к клиентам. Ценности и принципы работы, основанные на стремлении поддержать страхователей в любую минуту, заложены в далеком 1991 году и сохраняются и в настоящее время

КОМАНДА

Первая страховая компания. Мы можем смело заявить об этом, обладая лицензией №1 на осуществление страховой деятельности. 23-летний опыт работы позволяет нашим клиентам обеспечивать надежную основу для принятия взвешенных решений

ПЕРВАЯ
СТРАХОВАЯ
КОМПАНИЯ

Развитая филиальная и агентская сеть, благодаря которой компания представлена во всех регионах Казахстана и обеспечивает доступность страховых продуктов и услуг каждому клиенту

РАЗВИТАЯ
ФИЛИАЛЬНАЯ
И АГЕНТСКАЯ
СЕТИ

Call-center – круглосуточная работа 24/7, своевременное реагирование на запросы, опытные специалисты, консультации и поддержка клиентов по всему Казахстану, горячая линия

CALL-CENTER

CAT XL – перестрахование от катастрофических рисков, как гарантия выполнения обязательств перед клиентами и партнерами при любых обстоятельствах

CAT XL

Аудит финансовой отчетности в международной аудиторской компании Deloitte, входящей в «большую четверку» аудиторских компаний

АУДИТ

ПАРТНЕРСТВО
С ZURICH
INSURANCE
COMPANY

Партнерство с Zurich Insurance Company – одним из лидеров мирового рынка страхования, доверяющего нам риски своих глобальных клиентов

РЕЙТИНГ ОТ
МЕЖДУНАРОДНОГО
РЕЙТИНГОВОГО
АГЕНТСТВА
A.M. BEST

Рейтинг от международного рейтингового агентства A.M. Best отражает открытость и прозрачность, стабильность позиций компании, высокую способность выполнять свои обязательства в полном объеме и в срок, отражает сильные конкурентные позиции на страховом рынке

СПРАВЕДЛИВЫЕ
ВЫПЛАТЫ

Справедливые выплаты. Клиенты формируют свое мнение о надежности компании по такому критерию, как ответственно и серьезно она подходит к вопросу осуществления страховых выплат. Важной сервисной составляющей компании является политика в области урегулирования убытков в части своевременности предоставления страховых выплат и оптимизации процесса урегулирования убытков, информирования клиентов и применения новых технологий

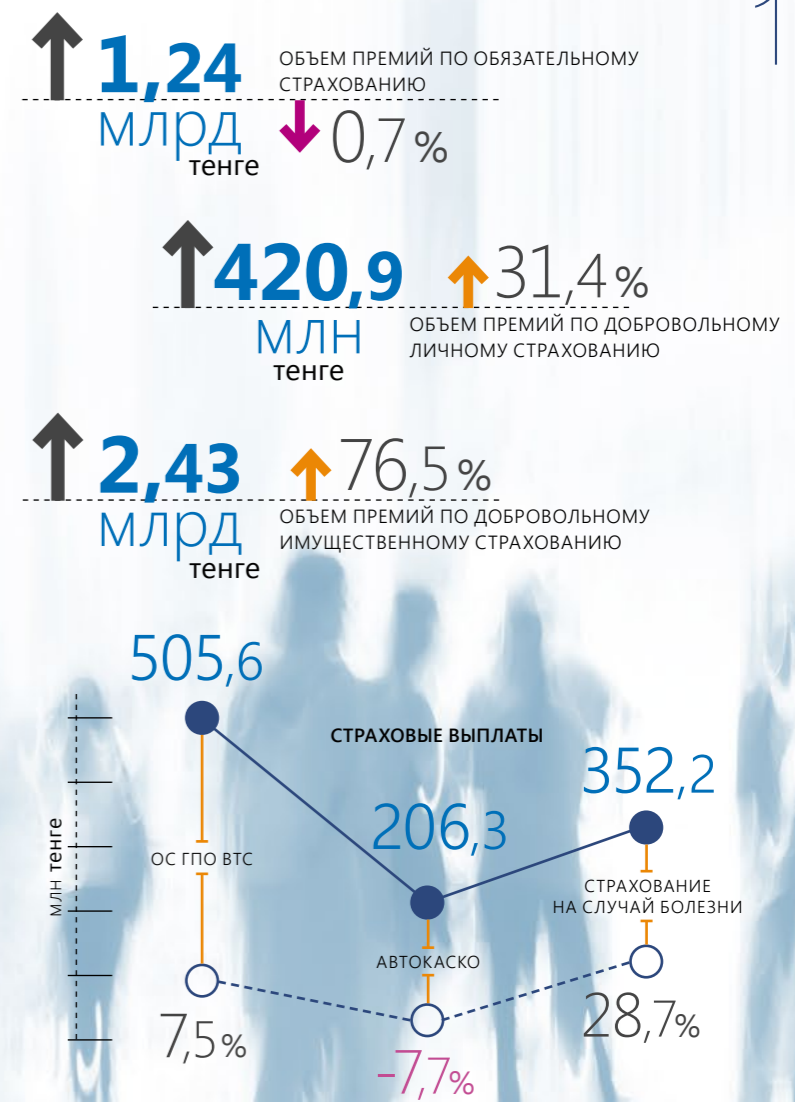
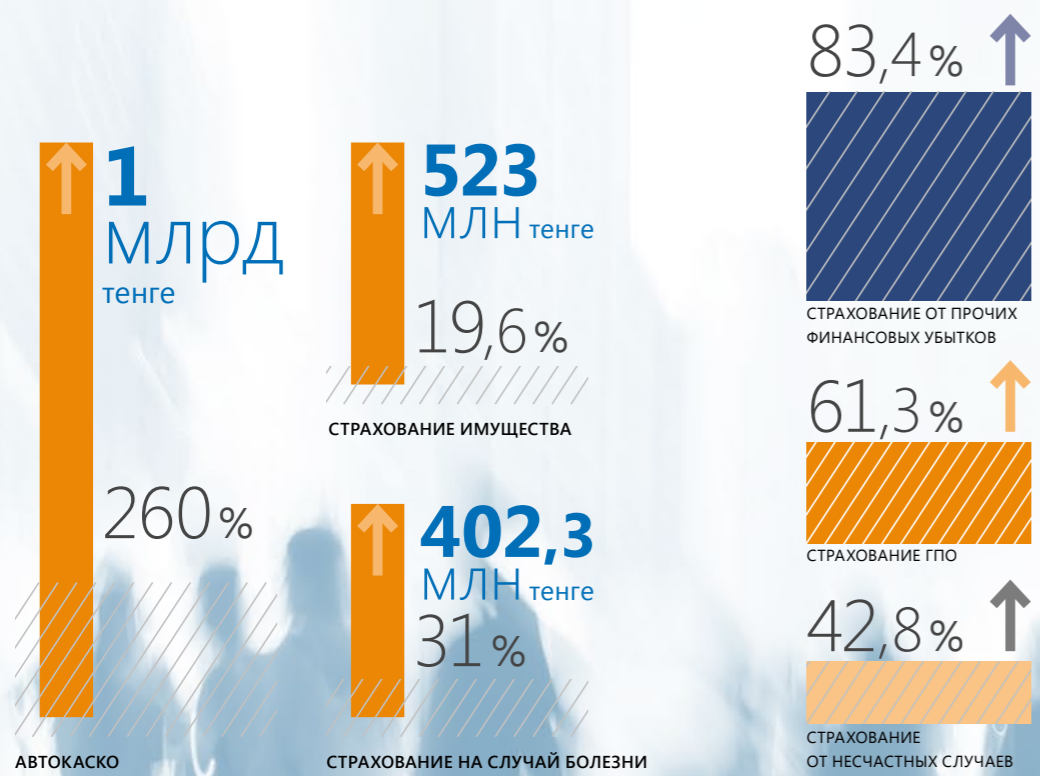
ДВЕ
МЕДИЦИНСКИЕ
КЛИНИКИ

Две медицинские клиники. Для многих пациентов проблема выбора клиники и врача является очень актуальной. Выбрать лучшее предложение по медицинскому страхованию помогут сделать наши сотрудники и клиенты в одном лице, которые застрахованы и пользуются услугами двух клиник в Алматы

НАШИ
ПРОДУКТЫ
СТРАХОВАНИЯ

Наши продукты страхования созданы на основе анализа потребностей клиентов, поэтому мы предложим то, что может быть полезным. Если нет подходящего продукта, мы сделаем его специально для клиента, потому что мы основательно подходим к пожеланиям страхователей

САҚТАНДЫҒУ КОМПАНИЯСЫ • СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ



АО «СК «Коммекс-Өмір»: события и итоги 2014 года

По итогам 2014 года объем страховых премий страховой компании «Коммекс-Өмір» впервые преодолел планку в 4 миллиарда тенге и составил **4,1 млрд тенге**, что на **39%** больше, чем в предыдущем году.

По обязательному страхованию объем премий составил **1,24 млрд тенге**, снижение по отношению к аналогичному периоду 2013 года – **0,7%**, добровольному личному страхованию – **420,9 млн тенге**, рост – на **31,4%**, добровольному имущественному страхованию – **2,43 млрд тенге**, увеличение – на **76,5%**.

Ключевыми по сбору страховых премий в 2014 году стали такие добровольные виды страхования, как Автокаско: впервые объем премий превысил **1 млрд тенге**, рост по отношению к 2013 году составил **260%**; страхование на случай болезни: **402,3 млн тенге**, рост – **31%**; страхование имущества: **523 млн тенге**, рост – **19,6%**; страхование от несчастных случаев: рост – **42,8%**; страхование ГПО: **543,8 млн тенге**, рост – **61,3%**; страхование от прочих финансовых убытков: рост – **83,4%**. По самому массовому виду – обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств рост остался на уровне 2013 года, объем премий составил **1,17 млрд тенге**.

Страховые выплаты за 2014 год превысили **1,19 млрд тенге**, рост по отношению к аналогичному периоду 2013 года составил **7,9%**. По обязательному страхованию объем выплат равен **606 млн тенге**, снижение по отношению к аналогичному периоду 2013 года – **0,7%**, добровольному личному страхованию – **332,8 млн тенге**, рост – на **30,7%**, добровольному имущественному страхованию – **260 млрд тенге**, увеличение – на **5,6%**.

В 2014 году страховая компания «Коммекс-Өмір» произвела следующие страховые выплаты по ключевым видам: ОС ГПО ВТС – **505,6 млн тенге**, рост составил **7,5%**; Автокаско – **206,3 млн тенге**, снижение на **7,7%**; страхованию на случай болезни – **325,2 млн тенге**, рост – **28,7%**, страхованию от несчастных случаев – рост **292%**, страхованию грузов – рост **89,2%**, страхованию имущества – рост **241%**, добровольному страхованию ГПО – увеличение на **776%**. Также компания продолжает нести свои обязательства по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, заключенным в предыдущие годы, объем выплат по этому виду в 2014 году составил **99,2 млн тенге**.

На 01.01.2015 года активы компании превысили **6,3 млрд тенге**, собственный капитал – **2,9 млрд тенге**.

В 2014 году международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило международный рейтинг финансовой устойчивости страховщика АО «Страховая компания «Коммекс-Өмір» на уровне В3, прогноз «Стабильный». Также Moody's подтвердило рейтинг финансовой устойчивости компании по национальной шкале на уровне В3.kz.

В текущем периоде АО «Страховая компания «Коммекс-Өмір» был присвоен кредитный рейтинг b+ с прогнозом «стабильный» от международного рейтингового агентства А.М. Best. При сопоставлении шкал рейтингов различных рейтинговых агентств необходимо отметить, что кредитный рейтинг b+ от А.М. Best по уровню аналогичен рейтинговым оценкам от агентств Standard & Poor's и Fitch B+ и соответствует рейтингу

В1 от Moody's Investors Service (в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 г. №131).

В ушедшем году компания заключила договор перестрахования катастрофических рисков CatXL, который обеспечивает клиентам дополнительную защиту от крупных убытков катастрофического характера.

В течение года были разработаны стандартные условия по таким страховым продуктам, как страхование недвижимого имущества физических лиц, страхование спортсменов от несчастных случаев, добровольное медицинское страхование для трудовых мигрантов, страхование товарно-материальных ценностей. Кроме того, для клиентов действовали маркетинговые акции «Платим больше на 200 тысяч!» и «Подарок к покупке!». Также компанией заключены договоры с официальными дилерами о ремонте автомобилей клиентов по Автокаско.

Среди значимых событий ушедшего года для компании можно назвать открытие второго медицинского центра в Алматы, открытие девяти центров розничных продаж в различных регионах Казахстана и одного центра продаж в Алматы, запуск учебным центром системы дистанционного обучения сотрудников.

Еще один шаг в 2014 году был сделан в направлении предоставления качественного сервиса. Так, «Коммекс-Өмір» был запущен новый корпоративный сайт и интернет-магазин,

который предлагает наиболее популярные страховые продукты: обязательное страхование ГПО ВТС, Автокаско, страхование имущества, медицинское страхование, страхование от несчастных случаев и выезжающих за рубеж и др. За несколько минут в режиме онлайн можно заказать, оформить и произвести оплату необходимого клиенту договора страхования. В свою очередь, доставка договора страхования организована страховой компанией.

Важное место в деятельности компании отведено просветительской деятельности. Команда экспертов эффективно взаимодействует со СМИ. Так, в течение 2014 года «Коммекс-Өмір» занимала лидирующие позиции по индексу упоминаемости в средствах массовой информации среди компаний страхового сектора.

Ежегодным ярким событием стало проведение компанией HR-форума. В 2014 году основная тема форума была посвящена HR-технологиям в сфере развития лидерства и привлечения талантов.

Филиальная и агентская сеть

Региональная сеть «Коммекс-Өмір» насчитывает **13** филиалов и **5** региональных представителей во всех крупных административных центрах Республики Казахстан, которые работают по всем видам страхования.

В 2014 году с целью территориального развития и приближения к клиентам были открыты **девять** новых центров розничных продаж. Всего, помимо центральных офисов филиалов и региональных представителей, работают **20** центров розничных продаж.

По состоянию на 01.01.2015 года, агентская сеть компании насчитывала **330** страховых агентов.

По итогам работы 2014 года валовый сбор страховых премий филиальной сети превысил **1 млрд** тенге, по отношению к прошлому году рост составил **5%**. Страховые выплаты составили **453,3 млн** тенге, снижение – **2%**. Доля регионов в общем объеме премий по компании составляет **32,5%**, доля прямых продаж составила **40%**.

В структуре портфеля региональной сети наибольшая доля приходится на обязательные виды страхования и составляет **67%**: добровольное имущественное страхование – **29,5%** и лишь **3,5%** приходится на добровольное личное страхование.

В 2014 году было привлечено **89** новых корпоративных клиентов со страховой премией свыше **1 млн** тенге каждый.

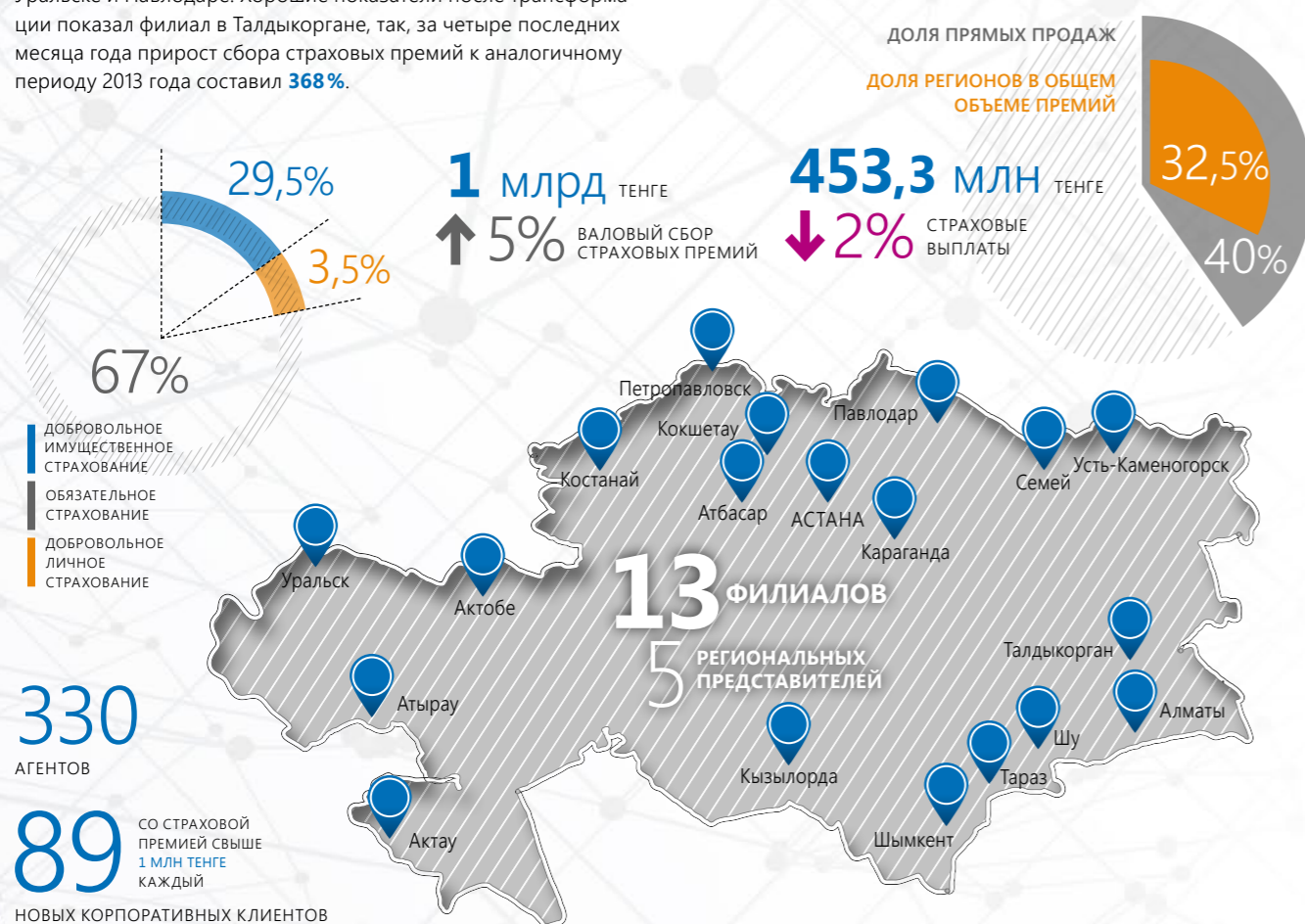
Исходя из результатов по выполнению плана, лучшими по финансовым показателям стали три филиала в Кокшетау, Уральске и Павлодаре. Хорошие показатели после трансформации показал филиал в Талдыкоргане, так, за четыре последних месяца года прирост сбора страховых премий к аналогичному периоду 2013 года составил **368%**.

В течение года в трех филиалах компании в Астане, Актобе и Караганде запущен механизм осуществления страховых выплат на основании расчета программного комплекса Audatex по программе добровольного страхования автотранспорта. Кроме того, в этих же филиалах с целью экономии времени страхователей каждому клиенту после рассмотрения выплата дела выдается платежная карточка одного из банков второго уровня, на которую перечисляется страховая выплата.

В числе приоритетных задач 2014 года стало обновление кадрового состава руководства региональных подразделений для более эффективного решения задач по развитию и большей отдаче для клиентов компании.

В 2014 году за вклад в развитие финансового сектора Республики Казахстан медалями Ассоциации финансистов РК были награждены четыре руководителя региональных подразделений: Айнура АКАШЕВА, региональный директор в Шымкенте; Галина ГРИБКОВА, директор филиала в Караганде; Ольга ОХОТКИНА, директор филиала в Павлодаре; Елена ПАВЛОВА, директор филиала в Актобе.

В течение года учебным центром компании было осуществлено выездные семинары и тренинги по основам продаж, законодательству о страховании и новым страховым продуктам для сотрудников региональных подразделений. Также была запущена система дистанционного обучения, посредством которой сотрудники в регионах сдали **1145** тестов по законодательству и различным продуктам страхования.



Автострахование

ОС ГПО ВТС

В 2014 году по самому массовому виду – обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств «Коммекс-Өмір» собрала **1,18 млрд** тенге, увеличение на **1,8%**, по сравнению с предыдущим годом. В то время страховые выплаты по этому виду составили **490,3 млн** тенге, прирост – **7,2%**.

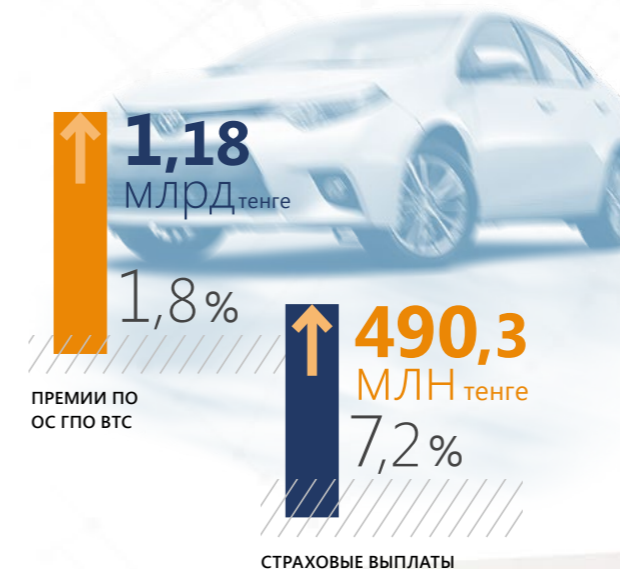
Данный вид обязательного страхования начал работать в РК с 1997 года, и сыграл свою положительную роль в построении страховой культуры у населения. Однако за это время появились нюансы, которые нуждаются в доработке и реформировании.

В частности, речь идет о вопросах в трансграничном страховании, когда при пересечении границы казахстанские и российские тарифы отличаются друг от друга в несколько раз. Особую актуальность приобретает вопрос унификации обязательного страхования ГПО автовладельцев в условиях интеграции в рамках ЕАЭС. Также требуют доработки вопросы по прямому урегулированию, связанные с отражением в отчетности показателей по страховым выплатам.

Немало вопросов порождают и тарифы в разрезе регионов. Возможно, имеет смысл привязать полис не к месту регистрации автомобиля, а к месту постоянного проживания или месту работы страхователя.

В реформировании нуждается оценка ущерба, она должна быть единой и прозрачной. В частности, в «Коммекс-Өмір» при урегулировании страховых случаев в автостраховании полноценно применяется программа Audatex. Речь идет о системе оценки стоимости восстановительного ремонта транспортных средств, которая включает электронный сборник руководств с нормативами по ремонту технических средств завода-изготовителя.

Не исключены законодательные поправки, связанные с повышением лимитов ответственности перед потерпевшими лицами, жизни и здоровью которых нанесен ущерб участниками дорожного движения, передвигающимися на автомобилях без полиса или скрывшимися с места дорожно-транспортного происшествия, за счет средств Фонда гарантирования страховых выплат.



АвтоКАСКО

По добровольному страхованию автотранспорта АвтоКАСКО страховая компания «Коммекс-Өмір» вошла в ТОП-5 страховщиков по объему страховых премий, собрав **1,08 млрд** тенге, прирост по отношению к аналогичному периоду прошлого года составил **260,2%**. Выплаты за 2014 год по АвтоКАСКО превысили **204,8 млн** тенге, снижение на **7%**. Хорошие результаты компанией достигнуты в сегменте добровольного автострахования за счет повышения качества сервиса, сотрудничества с фирменными СТО и уменьшения времени на процедуру осуществления страховых выплат. Важными преимуществами для клиентов являются такие условия страхования, как: пакет «от всех рисков», низкая безусловная франшиза, выплата без учета амортизации (износа) транспортного средства; оплата за ремонт по документам СТО; восстановление страховой суммы, территория страхования – весь мир.

В 2014 году страховая компания «Коммекс-Өмір» выступила страховщиком ТОО «Микрофинансовая Организация Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан», которая является 100% дочерней компанией Тойота Мотор Корпорэйшн и предоставляет в Казахстане услуги розничного кредитования на весь ряд автомобилей Toyota, в том числе легковые и грузовые и автомобили Lexus через дилерские автоцентры Toyota и Lexus.

При этом одной из важных составляющих деятельности компании является обеспечение защиты рисков своих клиентов.

В рамках сотрудничества «Коммекс-Өмір» осуществляет страховую защиту клиентов Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан по добровольному страхованию автотранспорта (АвтоКАСКО) на весь срок кредитования, а также обязательному страхованию ГПО автовладельцев в рамках законодательства.

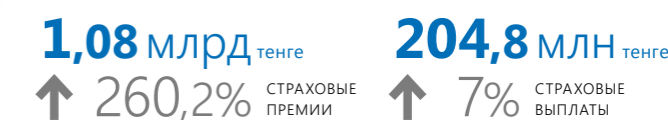
В целом по страховому рынку значительный рост автострахования обусловлен большим спросом на новые автомобили и автокредиты.

В «Коммекс-Өмір» доля действующих договоров АвтоКАСКО, в рамках которых застрахованы новые автомобили, составляет порядка **50%**, по рынку эта цифра может достигать до **70%**. Особенно это касается страховщиков, аффилированных с банками, имеющих возможность продавать КАСКО через кредиты.

Вместе с тем, нельзя не упомянуть и о росте убыточности автострахования за счет ежегодного удорожания стоимости ремонта автомобилей и запасных частей.

Также на убыточность сказалась прошедшая в 2014 году коррекция курса тенге, при этом тарифная политика в целом на рынке АвтоКАСКО не изменилась.

В «Коммекс-Өмір» тарифы АвтоКАСКО колеблются от **0,8** до **6%** в зависимости от региона, стоимости, года выпуска и марки автомобиля, условий страхования, наличия франшизы и других факторов.



Медицинское страхование

В 2014 году объем страховых премий «Коммекс-Өмір» по медицинскому страхованию составил **402,3 млн тенге**, по сравнению с предыдущим периодом, он вырос на **31%**. В то время как выплаты по этому виду равны **216,6 млн тенге**, рост по отношению к 2013 году, составил **17,3%**.

В течение года компанией велась работа по улучшению качества обслуживания застрахованных в медицинском центре SOS Medical Assistance по адресу: ул. Айманова/Карасай батыра, 68а/184. За 2014 год в этом центре оказано **440** видов медицинских услуг, было обслужено **10 879** пациентов.

Также в Алматы состоялось официальное открытие еще одного медицинского центра ТОО «SOS Medical Assistance», расположенного в центре деловой активности по адресу: мкр. «Самал»-1, ул. Жолдасбекова, 9а, уг. ул. Мендыкулова, БЦ «Евразия».

Воспользоваться услугами нового медицинского центра и получить качественную и своевременную медицинскую помощь могут не только клиенты страховой компании «Коммекс-Өмір», застрахованные по добровольному медицинскому страхованию, но и все те, кому она необходима.

В новом медцентре пациенты могут получить консультации семейного врача, терапевта, педиатра, ЛОР-врача, невропатолога взрослого и детского, гинеколога, также работают процедурный и массажный кабинеты и УЗИ-диагностики. Персонал центра состоит из высокопрофессиональных специалистов с большим практическим опытом.

Важной особенностью медцентра является специализация на педиатрическом профиле. Его развитию уделяется особое внимание, так как клиенты доверяют самое дорогое – здоровье своих детей.

Круглосуточная предварительная запись по телефону, позволяет экономить время и получить услугу тогда, когда удобно пациенту.

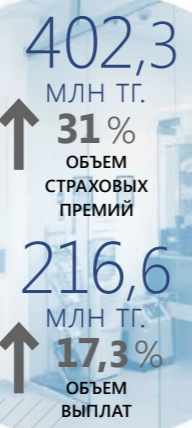
Преимуществом является высокий уровень внедрения информационных технологий, например: электронные амбулаторные карты, доступ к которым можно получить в любое время через Интернет. Это может быть необходимо для уточнения диагноза, просмотра результатов лабораторных и диагностических исследований, предоставления информации другому врачу.

Один из плюсов медицинского центра – удобный график работы: в будние дни – с 8:00 до 20:00, в субботу – с 9:00 до 16:00. Семь дней в неделю работает процедурный кабинет. Для удобства клиентов и экономии их времени ведется предварительная запись, особенностью является то, что запись на прием проводится круглосуточно. Всю информацию можно посмотреть на новом сайте: www.sosmed.kz

Основными преимуществами медицинского корпоративного страхования в «Коммекс-Өмір» являются координационная служба SOS Medical Assistance и два медицинских центра, возможность выбора различных программ в зависимости от категории персонала и выделяемого бюджета; гибкая ценовая политика; персональный подход; прикрепление членов семьи на медицинское обслуживание со скидкой; круглосуточная организация любой медицинской помощи, лучшие врачи и широкая сеть из более 250 медицинских учреждений по всему Казахстану, в Ташкенте и Бишкеке, включающая поликлиники, больницы, специализированные научно-исследовательские институты, стоматологические клиники и аптеки.

В ушедшем году продолжалась дискуссия о введении обязательного медицинского страхования. Президентом страны было озвучено, что с **«2017 года необходимо трансформировать комитет по оплате медицинских услуг, создав фонд обязательного медицинского страхования»**. При этом предполагается, что единая национальная система здравоохранения будет базой для создания ФОМС. Как вариант, рассматривается германская модель ОМС, когда оплата медицинского страхования производится из трех источников: государством, работодателем и самим работником и соблюдается принцип солидарной ответственности.

Участие частных страховых компаний в данном проекте пока не предусматривается, хотя страховщики готовы принять участие. Отсутствие конкуренции ведет к снижению качества обслуживания. На Фонд могла быть возложена функция по регулированию использования страховых средств и их перераспределения между страховщиками в соответствии с потребностью застрахованных. А страховщики контролировали бы объем и качество медицинских услуг, предоставляемых медицинскими учреждениями застрахованным в соответствии с программами ОМС.



SOS Medical Assistance

ул. Айманова/Карасай батыра, 68а/184

SOS Medical Assistance (Samal)

мкр. «Самал»-1, ул. Жолдасбекова, 9а

Страхование имущества и ответственности

В 2014 году объем премий по страхованию имущества в «Коммекс-Өмір» составил **521 млн тенге**, прирост по отношению к 2013 году – **19,6%**; по страхованию гражданско-правовой ответственности – **543 млн тенге**, прирост – **61,2%**. В то же время выплаты по этим видам превысили **6,2 млн тенге** и **28,4 млн тенге**, соответственно.

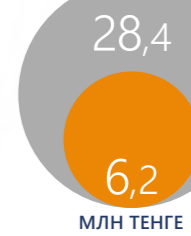
Партнерами по перестрахованию «Коммекс-Өмір» являются ведущие компании на международном рынке страхования: AIG Europe Limited; Zurich Insurance Co. Ltd.; Ace European Group Ltd; Синдикат Lloyd's.

Одним из ожидаемых на казахстанском страховом рынке в 2014 году был законопроект «Об обязательном страховании жилища физических лиц-собственников недвижимости». За последние два года было предложено порядка трех моделей обязательного страхования недвижимости физических лиц. Однако к единому мнению участники законодательных инициатив пока не пришли. В середине 2014 года была представлена концепция проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам внедрения системы страхования от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера». Кроме этого, в рамках сотрудничества с международными экспертами Всемирного банка по положениям проекта была написана концепт-нота под названием «Обязательное страхование катастрофических рисков в Казахстане: определение фундаментальных основ Программы». Так, по данным Комитета по чрезвычайным ситуациям МВД РК за 2014 год на территории Республики Казахстан зарегистрированы **17 779** чрезвычайных ситуаций и происшествий природного и техногенного характера (на **7,5%** больше, чем за этот же период в 2013 г.). Материальный ущерб по предварительным данным составил **3 749,8 млн тенге**, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снижение на **61,7%** (2013 г. – **9 787,2 млн тенге**).

В рамках концепции законопроекта диверсифицировать источники финансирования ущерба предлагается посредством введения обязательного страхования недвижимости физических лиц и организации государственной страховой компании катастрофических рисков, отдельной от чрезвычайных резервов. Также предлагается трехуровневая система снижения ущерба от катастроф, когда государственные субъекты восстанавливаются за счет резерва правительства, государственная страховая компания будет аккумулировать обязательные страховые премии и осуществлять выплаты при наступлении страховых случаев природного характера, при страховых случаях техногенного характера ответственность за выплаты планируется возложить на уполномоченные частные страховые компании.

В законопроекте предусматривается привлечение крупных перестраховочных компаний. Государственная страховая компания будет заключать договор с перестраховочной организацией с рейтингом не ниже «А».

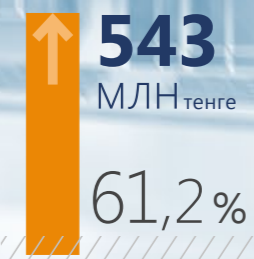
В настоящее время работа над концепцией продолжается с привлечением экспертов Национального банка, Ассоциации финансистов Казахстана и профессиональных участников страхового рынка



ВЫПЛАТЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ПО СТРАХОВАНИЮ ГПО



ОБЪЕМ ПРЕМИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА



ОБЪЕМ ПРЕМИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ГПО

Перестрахование

В 2014 году, по данным Национального Банка РК, объем страховых премий, переданных казахстанскими страховщиками на перестрахование, составил **79,9 млрд тенге** – **30 %** от совокупного объема страховых премий. На перестрахование нерезидентам РК передано **23,6%** от совокупного объема страховых премий (в 2013 г. – **21,8%**). Общая сумма страховых премий, принятых по договорам перестрахования, составила **29,7 млрд тенге**. Сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов РК, практически осталась на уровне прошлого года и составила **12,9 млрд тенге**. Существенно выросла доля внутреннего перестрахования – на **19,8%**.

В соответствии с законодательством с 1 января 2014 года собственное удержание страховых компаний составляет **50 %** от фактической маржи платежеспособности. На самом деле, в Казахстане мало рисков, которые бы можно реально размещать у себя в силу низкой капитализации казахстанских страховщиков, а также ожидаемых слияний, поглощений и выставления на продажу некоторых компаний. Также остается открытым вопрос размещения рисков на российском рынке. Законодательные ограничения пока не позволяют работать с российскими страховщиками из-за требований к наличию определенного рейтинга либо казахстанские компании будут нести нагрузку на маржу платежеспособности. Тем не менее, страховые компании выступают с инициативой пересмотра требований законодательства по отношению к российскому рынку перестрахования в рамках ЕАЭС.

С целью укрепления инфраструктуры страхового рынка принятой в 2014 году Концепцией развития финансового сектора до 2030 года рассматривается возможность создания государственной перестраховочной организации, предоставляющей покрытие по крупным и специфичным рискам, в частности, рискам сельского хозяйства.

В 2014 году объем страховых премий, принятых по договорам перестрахования страховой компанией «Коммекс-Өмір», составил **2,2 млн тенге**. Объем страховых премий, переданных на перестрахование резидентам составил **16,3 млн тенге**, нерезидентам – свыше **1 млрд тенге**. По итогам 2014 года на собственном удержании «Коммекс-Өмір» осталось порядка **73 %** страховых премий.

В 2014 году компания заключила договор перестрахования катастрофических рисков CatXL (с 100% **Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft in München**) по классу страхования имущества, включая частные, коммерческие, промышленные риски, и классу добровольного страхования автотранспорта, а также пролонгировала договор облигаторного перестрахования с **Hannover Rückversicherungs SE Germany, Partner Reinsurance Europe Limited (Zurich branch), SCOR Perestrakhovaniye, Russia**.

Актуальность заключения CatXL состоит в том, что в связи с ростом клиентской базы, он обеспечивает дополнительную защиту как для корпоративных клиентов, так и физических лиц, а также защиту портфеля компании от крупных убытков катастрофического характера и является еще одной гарантией того, что «Коммекс-Өмір» ответит по обязательствам перед своими клиентами даже в случае стихийных бедствий и катастроф техногенного характера с массовыми убытками.

Партнерами по перестрахованию «Коммекс-Өмір» являются ведущие компании на международном рынке страхования: **AIG Europe Limited; Zurich Insurance Co. Ltd.; Ace European Group Ltd; Синдикат Lloyd's; Munich Reinsurance Company**.

Андеррайтинговая политика

Андеррайтинг в страховании – это анализ и принятие решения о страховании рисков, а также установление тарифной сетки и условий страхования, адекватных риску.

Андеррайтинговая политика «Коммекс-Өмір» направлена на эффективность управления убыточностью страхового портфеля и создание действенной системы оценки риска на этапе заключения договора, включая селекцию рисков, расчет тарифов и т.д.

В течение 2014 года андеррайтерами компании была осуществлена работа по описанию и формализации бизнес-процесса «Андеррайтинг», автоматизации контроля андеррайтинговых решений в информационной системе КИАС: Страхование. Кроме того, был разработан полный пакет стандартных условий по страхованию имущества, страхованию спортсменов от НС, по добровольному медицинскому страхованию для трудовых мигрантов, по страхованию товарно-материальных ценностей, осуществлена ревизия стандартных действующих программ и др.

За 2014 год отработано свыше **1800** заявок на проведение индивидуального андеррайтинга. В 2014 году удержание нетто-убыточности по договорам добровольного медицинского страхования было на уровне **75 %**, по договорам страхования КАСКО – на уровне **40 %**.

В планах департамента андеррайтинга на 2015 год – поддержание нетто-убыточности по добровольному страхованию автотранспорта (АвтоКАСКО) на уровне **65 %** – для юридических лиц и на уровне **45 %** – для физических лиц, по добровольному медицинскому страхованию – на уровне **80 %**, а также разработка концепции «электронного договора страхования» и пр.

Политика в области урегулирования убытков

В 2014 году клиенты страховой компании «Коммекс-Өмір» получили страховых выплат на сумму более одного **миллиарда** тенге по **16 532** страховым случаям, по отношению к 2013 году, увеличение на **4,6 %**.

В среднем за год «Коммекс-Өмір» ежедневно выплачивала своим клиентам порядка **2,9 млн** тенге. В 2013 году данный показатель составлял **2,8 млн** тенге ежедневно.

Наибольшее количество выплат произведено по самому массовому виду – обязательному страхованию ГПО автовладельцев – **1743** выплаты на сумму более **490 млн** тенге, прирост – **7 %**, АвтоКАСКО – **1075** выплат на сумму свыше **204 млн** тенге, снижение – на **7,2 %**, страхованию на случай болезней – **13 509** выплат на сумму свыше **216 млн** тенге, рост – на **17,3%**, страхованию НС работника – **140** выплат на сумму свыше **98 млн** тенге, снижение на **28 %** по отношению к 2013 году (без учета расходов на ведение выплатных дел).

За весь 2014 год были осуществлены **46** крупных выплат, каждая свыше **1,5 млн** тенге, на общую сумму более **158 млн** тенге в Алматы, Актобе, Караганде, Костане, Павлодаре, Семее, Талдыкоргане, Уральске, Усть-Каменогорске по таким видам страхования, как:

- **ОС ГПО автовладельцев:**
6 выплат на сумму свыше **1,8 млн** тенге каждая.
- **ОС работника от несчастных случаев:**
Самая крупная выплата – свыше **11,9 млн** тенге;
1 выплата на сумму свыше **3,4 млн** тенге;
1 выплата на сумму свыше **2,1 млн** тенге;
10 выплат на сумму свыше **1,6 млн** тенге каждая.
- **АвтоКАСКО:**
2 самые крупные выплаты – **10 млн** тенге каждая;
1 выплата на сумму свыше **6,6 млн** тенге;
1 выплата на сумму свыше **4,9 млн** тенге;
4 выплаты на сумму свыше **3 млн** тенге каждая;
3 выплаты на сумму свыше **2 млн** тенге каждая;
4 выплаты на сумму свыше **1,5 млн** тенге каждая.
- **Страхование от несчастных случаев:**
1 выплата на сумму свыше 5,7 млн тенге.
- **Страхование гражданско-правовой ответственности:**
Самая крупная выплата – свыше **11,3 млн** тенге;
1 выплата на сумму свыше **8,9 млн** тенге;
1 выплата на сумму свыше **4 млн** тенге.
- **Страхование имущества:**
1 выплата на сумму свыше **3,5 млн** тенге.
- **Страхование грузов:**
1 выплата на сумму свыше **9,7 млн** тенге;
1 выплата на сумму свыше **5,5 млн** тенге.

В течение года в Алматы и трех филиалах компании в Астане, Актобе и Караганде запущен механизм осуществления страховых выплат на основании расчета программного комплекса Audatex по программе добровольного страхования автотранспорта. Заключены договоры о сотрудничестве с несколькими официальными дилерами по ремонту транспортных средств по договорам АвтоКАСКО на основании расчета программного комплекса Audatex посредством осуществления страховых выплат. В течение года реализовывалась политика по сокращению максимального срока осуществления страховых выплат с целью улучшения сервиса, а именно: по ОС ГПО ВТС максимальный срок осуществления страховой выплаты составлял не позднее **7** рабочих дней (вместо **15** рабочих дней, предусмотренных законодательством РК), по АвтоКАСКО и иным добровольным видам страхования – не позднее **5** рабочих дней (вместо **10** рабочих дней, предусмотренных договорами страхования). Кроме того, в Алматы и также в трех филиалах компании в Астане, Актобе и Караганде с целью экономии времени страхователей и улучшения предоставляемого сервиса каждому клиенту выдается платежная карточка одного из банков второго уровня с выдачей ПИН-конвертов, на которую перечисляется страховая выплата без потери комиссии за обналичивание.

Информационная система компании в автоматическом режиме оповещает страхователей посредством sms-сообщений об осуществлении страховой выплаты. В целях контроля качества процесса урегулирования убытков call-center «Коммекс-Өмір» на регулярной основе проводит опрос клиентов, получивших страховую выплату. По итогам 2014 года оценку «хорошо» поставили более **87%** респондентов.

За более, чем 23-летнюю деятельность страховая компания «Коммекс-Өмір» на территории Республики Казахстан осуществила страховых выплат на сумму более 13 миллиардов тенге.

Управление рисками

В целях обеспечения финансовой устойчивости и эффективности деятельности в АО «СК «Коммекс-Өмір» организована система управления рисками и внутреннего контроля, основанная на комплексном интегрированном подходе к выявлению, пониманию, измерению и управлению рисками.

Система управления рисками и внутреннего контроля базируется на таких принципах, как контролируемое принятие решений, достоверная, надежная, своевременная отчетность, независимость контроля.

Система управления рисками и внутреннего контроля компании регламентируется внутренними нормативными документами. Она включает детально проработанные политики в области андеррайтинга и урегулирования убытков, перестрахования, резервирования и управления капиталом, инвестиций.

Управление рисками осуществляется руководством компании, советами и комитетами, комплаенс-контролером, актуарием, службой внутреннего аудита, службой по управлению рисками, а также ответственными подразделениями в рамках своей компетенции.

В компании выделяются основные категории рисков:

СТРАХОВЫЕ РИСКИ

Управление риском андеррайтинга осуществляется путем тщательного отбора рисков, принимаемых на страхование (перестрахование). Компания определяет правила страхования и лимиты ответственности, в рамках которых ответственные подразделения самостоятельно принимают решения по принятию страховых рисков и урегулированию убытков.

Управление крупными, кумуляционными и катастрофическими рисками в компании осуществляется при помощи перестрахования. Исходящее перестрахование является формой обеспечения финансовой устойчивости страховой компании и сбалансированности страхового портфеля по различным линиям бизнеса.

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Управление финансовыми рисками производится средствами и методами инвестиционной политики компании, ориентированной, в первую очередь, на соблюдение установленных принципов диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности при размещении активов.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Компания подвержена кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания управляет кредитным риском, возникающим из дебиторской задолженности от страхователей и перестраховщиков, анализируя и контролируя сроки возникновения дебиторской задолженности и сроки ее закрытия.

Результатом работы построенной системы управления рисками и внутреннего контроля является регулярный мониторинг основных рисков компании с использованием методики оценки рисков. По итогам мониторинга формируется перечень приоритетных рисков для компании и по ним определяются необходимые меры воздействия.

Общая схема управления рисками в «Коммекс-Өмір» основана на базе традиционной системы многоуровневого лимитирования и мониторинга соблюдения лимитов на всех уровнях управления. Лимиты принимаются на основе математического моделирования и многолетнего практического опыта лучших страховщиков для каждой основной группы рисков. Разработкой лимитов занимаются независимые органы компании (советы, комитеты) и утверждаются Советом Директоров.

Результаты, полученные во время анализа рисков, особенно важны в рамках выработки общей стратегии управления рисками. Они учитываются в процессе принятия соответствующих решений руководства компании.

Также источником кредитного риска являются вложения в финансовые инструменты и депозиты. Данный риск регулируется установленными лимитами инвестирования и рейтингами эмитента.

РИСК ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Риск перестрахования определяется качеством участников защиты. Компания осуществляет выбор перестраховщиков на основе четко сформулированных критериев, которые включают ограничения по рейтингу, репутации и географии расположения.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью жесткой системы контроля и посредством отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски она может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, контроль доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

Инвестиционная деятельность

2014 год был непростым для финансовых рынков и инвесторов как в международном масштабе, так и для казахстанского рынка.

Нестабильная политическая ситуация в мире, экономические санкции против России, снижение цен на нефть, проблемы Ближнего Востока в совокупности негативно сказались на финансовых рынках, и второе полугодие 2014 года характеризовалось снижением индексов и убытками по инвестициям. Для казахстанского рынка год начался с корректировки курса тенге по отношению к доллару, в результате валютные активы и обязательства возросли на **20%**, банки столкнулись с нехваткой тенговой ликвидности.

Несмотря на негативные тенденции, инвестиционные доходы страховых компаний за 2014 год увеличились на **62%** и составили **42 млрд** тенге, основную часть в структуре доходов занимают вознаграждения по ценным бумагам и вкладам. При этом страховщики получили **10 млрд** тенге доходов от переоценки, в основном за счет переоценки активов, номинированных в иностранной валюте. Убыток от переоценки активов по справедливой стоимости, признанный в составе прибыли и убытков, составил **664 млн** тенге, убыток по активам, доходы и убытки, по которым не отражаются в составе прибыли и убытка, составил порядка **2 млрд** тенге, данное снижение стоимости отражается в капитале страховых компаний.

Высоколиквидные активы страховых компаний продолжили рост и на конец 2014 года составили **477 млрд** тенге против **428 млрд** тенге в 2013 году, прирост – на **11%**. Возросли банковские вклады на **18%** до **150 млрд** тенге, вклады остаются одним из инструментов, гарантирующим доходность, кроме того, в 2014 году банки увеличили процентные ставки. Портфель долговых и долевого инструментов также вырос, составив **294 млрд** тенге, прирост – **9%**.

В целом отношение инвестиционного дохода к высоколиквидным активам страховых компаний в 2014 году составило **9,1%**, в 2013 году – **6,4%**.

Стоит отметить, что деятельность страховых компаний, как часть финансовой системы, является объектом регулирования Национального Банка Республики Казахстан, в связи с чем существуют определенные ограничения и в инвестиционной деятельности. Для страховых компаний определяется перечень инструментов, требований к рейтинговым оценкам и эмитентам финансовых инструментов, а также определяются обязательные к соблюдению нормативы. Данные меры способствуют соблюдению страховыми компаниями уровня платежеспособности, необходимого для исполнения своих обязательств.

«Коммекс-Өмір» в своей деятельности придерживается консервативной инвестиционной политики. Высоколиквидные активы занимают **76%** от активов компании и включают денежные средства, акции и облигации казахстанских и иностранных эмитентов, государственные ценные

бумаги, ценные бумаги международных финансовых инструментов. По состоянию на 01.01.2015 года высоколиквидные активы составили **4,8 млрд** тенге, прирост – на **25%**, по сравнению с 01.01.2014 г. Существенному увеличению портфеля способствовало увеличение страховых премий, которые были инвестированы в финансовые инструменты, а также увеличение обменного курса тенге по отношению к доллару на **20%**, в результате чего возросла стоимость активов, номинированных в иностранной валюте.

Инвестиционный портфель «Коммекс-Өмір» представлен инструментами, имеющими высокие кредитные рейтинги, портфель диверсифицирован по валютам и инструментам, эмитентам, благодаря чему инвестиционный доход за 2014 год составил **459 млн** тенге, несмотря на негативные тенденции, наметившиеся во втором полугодии 2014 года.

В будущем «Коммекс-Өмір» планирует придерживаться стратегии, направленной на разумный баланс поддержания платежеспособности, соблюдения установленных нормативов и получения прибыли.

Информационные технологии

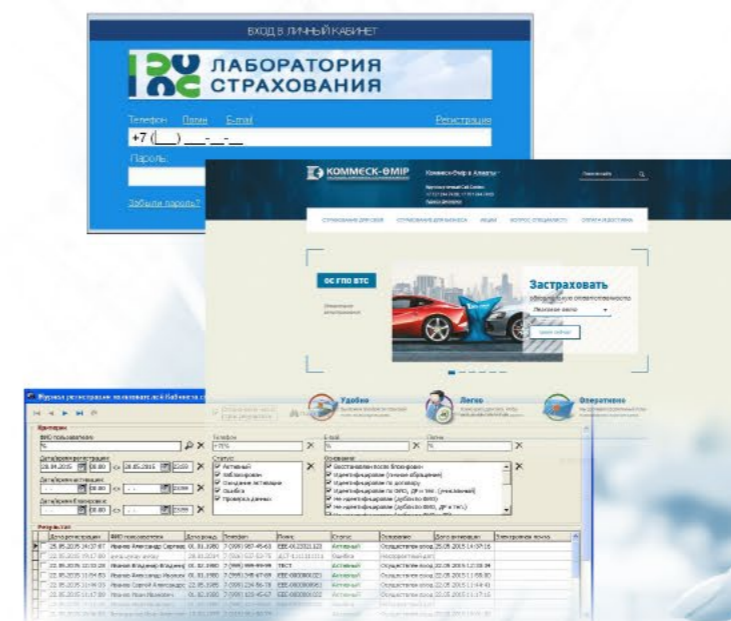
Информационные технологии играют решающую роль в повышении эффективности управления страховой деятельностью за счет обеспечения информацией в необходимом объеме и качестве.

В 2014 году в страховой компании «Коммекс-Өмір» продолжили развитие действующей корпоративной информационно-аналитической системы «КИАС: Страхование». Так, было введено в эксплуатацию web-приложение, обеспечивающее работу агентов в единой централизованной системе компании. Также был оптимизирован процесс перезаключения договоров страхования обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств и по программе «Коммекс-Комфорт».

В течение года с целью создания простых, удобных и безопасных инструментов взаимодействия с клиентами и между сотрудниками внутри компании проделана серьезная работа по развитию таких сервисов, как SMS-рассылки (оповещение клиентов); центры обслуживания (оптимизация поддержки сотрудников); рассылка оперативной отчетности.

Помимо этого, в компании осуществлена автоматизация процесса андеррайтинга, фискализация платежей с использованием программного обеспечения Казахстанского центра межбанковских расчетов, внедрен функционал бизнес-планирования.

В «Коммекс-Өмір» в течение года было произведено обновление серверного оборудования, а также велась работа по обеспечению надежного функционирования информационных систем компании.



ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ

Принципы и структура корпоративного управления

Система корпоративного управления АО «Страховая компания «Коммекс-Өмір» регулирует взаимодействие органов управления и внутреннего контроля, акционеров и других заинтересованных лиц и направлена на обеспечение баланса их интересов.

Процедуры корпоративного управления компании отражены в Уставе и ряде внутренних документов, которые в совокупности определяют структуру и компетенцию органов управления и контроля. Кодекс корпоративного управления определяет основные стандарты и принципы, применяемые в управлении компанией.

Кодекс корпоративного управления АО «СК «Коммекс-Өмір» содержит дополнительные обязательства компании в области открытости, социальной ответственности, а также этических принципов ведения бизнеса. Корпоративные отношения развиваются в соответствии с принципами, обеспечивающими защиту прав и законных интересов акционеров; добросовестное руководство и эффективное управление деятельностью компании; развитие партнерских отношений между компанией и работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда; активное сотрудничество с инвесторами и др.

СИСТЕМА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИЕЙ ВКЛЮЧАЕТ:

Общее собрание акционеров – высший орган управления, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении компанией;

Совет Директоров – орган управления, отвечающий за разработку стратегии компании, приоритетные направления деятельности компании и осуществляющий контроль за деятельностью исполнительных органов;

Правление – коллегиальный исполнительный орган, осуществляющий руководство текущей деятельностью компании и реализующий стратегию, определенную Советом Директоров и акционерами.

В 2014 году состоялись **33** заседания Совета Директоров, **51** заседание Правления.

Наиболее важные решения, связанные с деятельностью компании, принимает общее собрание акционеров в пределах своей компетенции, установленной законодательством и Уставом компании. В отчетном периоде было проведено одно годовое общее собрание акционеров, состоявшееся 29 мая 2014 года, на котором была утверждена аудированная годовая финансовая отчетность «Коммекс-Өмір» за 2013 год. Чистый доход компании за 2013 год был капитализирован, дивиденды по итогам этого года не выплачивались.

На собрании было принято решение определить ТОО «Делойт» для проведения аудита компании по итогам деятельности за 2014–2015 годы, а также утвердить изменения и дополнения в Устав и одобрить заключение АО «СК «Коммекс-Өмір» договоров страхования с членами Совета директоров на условиях Правил страхования общества с правами и обязанностями, не отличающимися от прав и обязанностей других страхователей.

Совет Директоров



Ельдар Абдразаков

Председатель Совета Директоров
АО «СК «Коммекс-Өмір»

Ельдар Абдразаков, Председатель Совета Директоров АО «СК «Коммекс-Өмір» с 14 июля 2010 года. Работу в компании он совмещает с постами Председателя Совета Директоров АО «Сентрас Секьюритиз», АО «СК «Сентрас Иншуранс», АО «Венчурный фонд Сентрас», Генерального директора ТОО «Сентрас Капитал», является членом Биржевого Совета АО «Казахстанская фондовая биржа».

Свою профессиональную деятельность Ельдар Абдразаков начал в 1995 году в ОАО «Казкоммерцбанк», в котором прошел трудовой путь от специалиста отдела кредитных линий международного управления до Управляющего директора.

С 2002 года Е. Абдразаков занимал руководящие позиции в АО «Казкоммерц Секьюритиз», АО «Сентрас Секьюритиз», ТОО «Сентрас Капитал». Ельдар Абдразаков окончил Международный Казахско-Турецкий университет им. Х.А. Яссауи с присвоением академической степени магистра наук по специальности «Международные экономические отношения», является выпускником Гарвардской бизнес-школы (GMP' 2010).

Евгений Кан

Независимый директор, основатель и
Почетный Президент АО «СК «Коммекс-Өмір»

Евгений Кан – основатель и Почетный Президент АО «СК «Коммекс-Өмір», избран независимым директором 6 декабря 2012 года. До этого на протяжении 18 лет являлся Председателем Правления, членом Совета Директоров, Председателем Совета Директоров компании.

До создания «Коммекс-Өмір» возглавлял МГП «Вертикаль» СКТБ «Главтоннельметростроя», работал в различных должностях в институте «Алмаатагипротранс», тресте «Оргтехсельхозводопровод», ГПИИ «Южгипросельхозводоснабжение», ССМУ «Тоннельспецстрой», Рудоуправлении №3 ЛТХК.

В 1977 году окончил Ленинградский горный институт им. Г.В. Плеханова по специальности «Строительство подземных сооружений и шахт», присвоена квалификация – «горный инженер-строитель», в 1995 году окончил РМИПК Госкомстата и Минтруда РК по специальности «Бухгалтерский учет и контроль», присвоена квалификация – «бухгалтер-экономист», в 2002 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ в Москве по специальности «Финансы и кредит», присвоена квалификация – «Страховое дело», в 2003 году окончил Чартерный институт страхования (Великобритания/Лондон) и Национальную Школу Страхования (Франция/Париж) по специальности «Страхование», присвоена квалификация – «Право ведения профессиональной деятельности в сфере страхового дела». В 2011 году награжден медалью «Қазақстан Республикасынаң тәуелсіздігіне 20 жыл».

Айгуль Тиесова

Член Совета директоров
АО «СК «Коммекс-Өмір»

Айгуль Тиесова является членом Совета директоров АО «СК «Коммекс-Өмір» с 27 мая 2013 года. Данную должность она совмещает с работой в АО «Сентрас Секьюритиз» в качестве заместителя Председателя Правления. Общий опыт работы в группе Сентрас почти десять лет. Сфера деятельности Айгуль – управление финансами компаний группы Сентрас.

Айгуль имеет также большой опыт работы в различных должностях в АО «Казкоммерцбанк» и Национальном банке Республики Казахстан в части разработки бухгалтерских нормативных документов, автоматизации операционного и бухгалтерского учета.

Айгуль окончила Казахскую Государственную Академию Управления, факультет «Учет и экономическая кибернетика», имеет диплом ДипИФР.

Правление



Олег Ханин

Председатель Правления
АО «СК «Коммеск-Өмір»

Олег Ханин – Председатель Правления АО «СК «Коммеск-Өмір» с 13 июня 2013 года, с 2009 года являлся заместителем Председателя Правления по развитию бизнеса.

До прихода в компанию работал заместителем Председателя Правления ОАО «СК «Альянс-Полис», директором департамента страхования ОАО «KBS Garant».

В АО «СК «Коммеск-Өмір» начал работать в 1998 году. Занимал должности помощника Председателя Правления по страховым вопросам, бухгалтера-ревизора, главного андеррайтера Департамента андеррайтинга и аварийных комиссаров, вице-президента по страхованию, заместителя Председателя Правления по финансам.

Свою карьеру Олег Ханин начал в 1998 году в НК по Алмалинскому району Алматы.

Окончил Казахскую государственную академию управления. Обучался в Финансовой академии при Правительстве РФ по международной программе профессиональной подготовки специалистов в области страхового дела и успешно сдал квалификационные экзамены на основе учебных материалов Финансовой академии, Чартерного института страхования (Великобритания) и Национальной школы страхования (Франция), на курсах «Внедрение системы менеджмента качества» в ТОО «ISAS». В 2008 году получил сертификат, подтверждающий международную квалификацию САР «Сертифицированный бухгалтер-практик», по программе «Сертифицированный Международный Профессиональный Бухгалтер». В 2013 году получил сертификат по страхованию Лондонского института страхования (СИ).

Владимир АКЕНТЬЕВ, первый заместитель Председателя Правления, работает в АО «СК «Коммеск-Өмір» с 2002 года. Курирует деятельность по взаимодействию с Национальным банком РК, АФК, АСК, активно участвует в разработке законодательных и нормативных правовых актов по страхованию в составе рабочих групп, создаваемых правительством, министерствами и ведомствами. Владимир Акентьев внес значительный вклад в становление страхового рынка независимого Казахстана.

До прихода в АО «СК «Коммеск-Өмір» работал зам.директора, директором по страхованию страховой компании «Алма-Ата АСКО», директором ТОО «Биен-Агро», директором по страхованию страховой компании «Алма-Ата – АСКО Ре», зам.директора, директором департамента АФ ЗАО СК «К-АСКО».

Владимир Акентьев

первый заместитель
Председателя Правления
АО «СК «Коммеск-Өмір»

Элина Ахмедова

заместитель Председателя
Правления по финансам
АО «СК «Коммеск-Өмір»

Окончил Джамбулский гидромелиоративно-строительный институт по специальности – инженер-гидротехник. Обучался на факультете повышения квалификации Новочеркасского инженерно-мелиоративного института, курсах повышения квалификации во Всесоюзном институте повышения квалификации руководящих работников в Киеве, курсах «АСКО», семинарах по перестрахованию «Актuarные расчеты».

В 1976 году Владимир Акентьев награжден медалью «За трудовое отличие», в 2011 г. – медалью «Қазақстан Республикасынаң тәуелсіздігіне 20 жыл».

Элина АХМЕДОВА, заместитель Председателя Правления по финансам АО «СК «Коммеск-Өмір» с 28 мая 2013 года, ранее входила в состав Совета Директоров компании.

Элина Ахмедова на протяжении 14 лет занимала различные руководящие позиции в Казкоммерцбанке и в Народном банке Казахстана, а также пост заместителя Председателя Правления АО «Halyk Finance» в 2007 году.

В 1989 году Элина Ахмедова окончила МГУ им. Ломоносова по специальности «Экономическая кибернетика».

Вадим СЛИЗКОУХИЙ, член Правления – Управляющий директор АО «СК «Коммеск-Өмір». Работает в компании с 1997 года.

Занимал должности заместителя начальника Департамента андеррайтеров и аварийных комиссаров, директора Департамента страхования, Департамента страхования на железнодорожном, воздушном транспорте и страхования ответственности, Департамента управления страховыми рисками.

Окончил в 1987 году Краснокутское училище гражданской авиации (РФ) с присвоением квалификации пилота, в 2006 году – Академию экономики и права (г. Алматы) по специальности – юриспруденция. Прошел обучение на курсах повышения квалификации по теме «Страхование ответственности» в Центре подготовки персонала (г. Москва), а также – в Финансовой академии при Правительстве РФ по международной программе профессиональной подготовки специалистов в области страхового дела.

Вадим Слизкоухий

член Правления –
Управляющий директор
АО «СК «Коммеск-Өмір»

Внутренний контроль и аудит

Внутренний контроль и аудит АО «СК «Коммеск-Өмір» является неотъемлемой частью системы корпоративного управления. Деятельность Службы внутреннего аудита направлена на повышение эффективности и совершенствование систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Независимость Службы внутреннего аудита при осуществлении своих задач и функций обеспечивается соответствующим статусом, который предусматривает подчиненность и подотчетность Службы Совету Директоров компании.

Основными функциями Службы внутреннего аудита компании являются оценка эффективности управления рисками; постоянное совершенствование системы внутреннего контроля в компании, филиалах и представительствах, отвечающей целям развития компании и требованиям законодательства; обеспечение функционирования общекорпоративной процедуры оценки системы внутреннего контроля; организация и проведение регулярных проверок деятельности структурных подразделений компании.

В 2014 году Службой внутреннего аудита было проведено **18** аудиторских проверок, в том числе **3** филиалов.

Корпоративный секретарь

Строгое соблюдение органами и должностными лицами компании процедур, направленных на обеспечение прав и интересов акционеров, а также следование компании положениям и нормам законодательства Республики Казахстан, положениям Устава и иным внутренним документам компании обеспечивается деятельностью Корпоративного секретаря.

Особую роль Корпоративный секретарь играет при соблюдении порядка подготовки и проведения общего собрания акционеров, деятельности Совета Директоров, хранении, раскрытии и предоставлении информации о компании, поскольку несоблюдение именно этих процедур влечет за собой большинство нарушений прав и интересов акционеров.

Корпоративный секретарь компании отвечает за корпоративную политику и корпоративные процессы в компании. Корпоративный секретарь призван обеспечить разрешение конфликтных ситуаций в компании во взаимоотношениях акционеров и других органов управления, а также во взаимоотношениях между акционерами.

Комплаенс-контроль

В АО «СК «Коммеск-Өмір» действует система комплаенс-контроля по недопущению нанесения компании убытков (ущерба), связанных с несоблюдением требований законодательства Республики Казахстан, внутренних правил и процедур, а также защите интересов клиентов. В процессе управления комплаенс-риском компания руководствуется такими принципами, как независимость, системность, непрерывность и информированность. Оперативное управление комплаенс-риском осуществляет комплаенс-контролер, который подотчетен Совету Директоров компании.

Информация о дивидендах

Вопросы о порядке распределения чистого дохода компании, принятие решений о выплате или невыплате дивидендов по простым акциям за отчетный финансовый год относятся к исключительной компетенции общего собрания акционеров компании.

Дивидендная политика компании, порядок начисления и выплаты дивидендов определяются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом, проспектом выпуска акций и Кодексом корпоративного управления компании.

Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль после налогообложения за соответствующий период, рассчитанная для целей бухгалтерского учета.

Принципами дивидендной политики являются:

- начисление и выплата дивидендов на основе реального финансового состояния компании;
- обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплаты.

За последние три года – за 2012, 2013, 2014 годы начисление и выплата дивидендов не производились, чистая прибыль за указанные периоды в размере 100% была направлена на увеличение собственного капитала.

По итогам 2014 года прибыль на одну простую акцию составила 2 553 тенге, балансовая стоимость одной простой акции составила 21 966 тенге.

Информация о вознаграждениях

Вознаграждение руководящим работникам осуществляется в соответствии с принципами и в порядке, определенном внутренней политикой по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір», утвержденной решением внеочередного общего собрания акционеров от 06.12.2012 года.

Оплата труда руководящих работников компании производится в строгом соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам банков второго уровня, накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, страховых (перестраховочных) организаций».

Суммарный размер вознаграждения членов Правления по итогам 2014 года составил 34 910 тыс. тенге.

Отчет о социальной ответственности и устойчивом развитии

Сегодня отношение к компании определяется не только благодаря качеству услуг, репутации или опыту работы, во многом оно зависит от ответственности в отношении клиентов и персонала, окружающей среды и общества в целом.

Корпоративная социальная ответственность страховой компании «Коммеск-Өмір» базируется на принципах устойчивого развития и гармонизации экономических, экологических и социальных интересов бизнеса и общества, под которыми подразумевается: соблюдение верховенства закона; уважение интересов всех заинтересованных сторон и взаимодействие с ними; соблюдение прав человека и развитие персонала; обеспечение безопасных условий труда; забота об окружающей среде; поддержание высокой деловой репутации.

Корпоративная социальная ответственность компании включает в себя следующие направления:

- ответственность компании перед обществом;
- ответственность в отношении потребителей и партнеров;
- ответственность в отношении своих сотрудников;
- экологическая ответственность компании.

Ответственность компании перед обществом

Одной из важных функций страхования является социальная, которая заключается в защите от рисков, связанных с деятельностью человека. В частности, страховщики производят страховые выплаты при потере трудоспособности и наступлении инвалидности в результате несчастных случаев и заболеваний, а также компенсируют утраченные доходы на лечение и реабилитацию. В итоге страхование выступает как некий стабилизатор, дает гарантированный финансовый запас и возможность не снижать достигнутого уровня жизни.

«Коммеск-Өмір» активно занимается просветительской деятельностью. Эксперты компании принимают участие в различных тематических семинарах и конференциях, а также в

подготовке законодательных инициатив и работе отраслевых рабочих групп по вопросам гармонизации законодательства в сфере страхования. Помимо этого, компания успешно сотрудничает со средствами массовой информации и общественными организациями, что содействует повышению доверия, заинтересованности населения и позитивного отношения к страхованию. Компания противодействует недобросовестной конкуренции и нарушению этических норм в страховании.

Также «Коммеск-Өмір» выполняет свои обязательства по своевременной оплате налогов и выплате заработной платы, предоставлению новых рабочих мест, а также стажировок для студентов.

Благотворительная деятельность

Ежегодно страховая компания «Коммеск-Өмір» за счет добровольного сбора средств среди сотрудников компании оказывает материальную помощь Совету Ветеранов Алматинского отделения дороги АО «НК «Қазақстан темір жолы». Именно благодаря активному содействию железнодорожников в 1991 году была создана страховая компания «Коммеск-Өмір». В то время учредителями компании стали три железные дороги: Алматинская, Целинная и Западно-Казахстанская. Таким образом, своим посильным вкладом и помощью ветеранам компания не забывает свои истоки.

Также каждый год филиал компании в Усть-Каменогорске принимает участие в акции «Елка желаний», когда дети изготавливают елочные игрушки и украшают ели возле Дворца спорта. За каждую конкурсную игрушку взамен участник получает один купон на розыгрыш ценных призов и подарков. От «Коммеск-Өмір» дети получили в подарок смартфон, планшет и электронную книгу.

К международному дню детей сотрудниками компании были переданы мягкие игрушки в фонд «Добровольное Общество «Милосердие» для детей, проходящих лечение в онкологии и онкогематологии НИИ Педиатрии и Алматинского онкологического центра онкологии.

В 2014 году страховая компания «Коммеск-Өмір» получила награду от Европейской бизнес-ассоциации Казахстана (EUROBAK) за свою деятельность в рамках программы корпоративной социальной ответственности.

Ответственность в отношении потребителей и партнеров

Приоритетным направлением социальной ответственности «Коммеск-Өмір» являются отношения с потребителями. В первую очередь, деятельность страховщиков оценивается потребителями по качеству страховых продуктов и сервисных услуг. При этом надо учитывать, что страхование – нематериальная услуга, то есть почувствовать, как она работает, можно только после страхового случая. Экономическая ответственность перед потребителями заключается в повышении требований к продавцу услуги в части поддержки клиента, предложения качественных страховых продуктов, предоставления клиентам достоверной информации, справедливого разрешения претензий и споров, обеспечения тайны страхования и защиты конфиденциальных данных, а также добросовестной маркетинговой практики.

Ответственность в отношении своих сотрудников

Социальная ответственность в отношении персонала компании заключается в соблюдении норм трудового законодательства, о пенсионном обеспечении и об обязательном социальном страховании, поддержке безопасных условий и охране труда, стабильной заработной плате, оказания материальной помощи в тяжелых ситуациях, предоставления льготного страхования на случай болезни, в том числе прикрепления членов семей. В «Коммеск-Өмір» действует Положение о корпоративных социальных гарантиях и льготах персонала, в рамках которого в зависимости от стажа работы сотрудникам предоставляются дополнительные дни к трудовому отпуску, социальный оплачиваемый отпуск и административные дни, премируются юбиляры и т.д. Кроме того, осуществляется доставка сотрудников корпоративным транспортом к месту работы; при необходимости предоставляется оплата корпоративной мобильной связи; проводятся тематические корпоративные мероприятия. Компания финансирует подготовку и выступления команд по футболу и черлидингу.

Инвестиции в человеческий капитал являются залогом успешного развития компании. Так, сотрудники компании постоянно повышают свою квалификацию, обучаясь на различных семинарах и тренингах, ежегодно проводится конкурс среди сотрудников на обучение в Лондонском институте страхования. Таким образом, забота о персонале мотивирует сотрудников работать с еще более полной отдачей.

Экологическая ответственность компании

«Коммеск-Өмір» выполняет требования законов и норм в области охраны окружающей среды, ответственно управляет ресурсами; экономно используется вода и электроэнергия; макулатура сдается на переработку и утилизацию. В компании принята система электронного документооборота, что позволяет проявить бережное отношение к природным ресурсам. Также в компании большое внимание уделяется обеспечению пожарной безопасности зданий и мерам пожарной профилактики и защиты среди сотрудников.

Маркетинговая политика и взаимодействие компании с клиентами

Хотя с момента основания компании клиентоориентированность всегда была нашей сильной стороной, в 2014 году мы начали двигаться навстречу клиенту более уверенными шагами.

- Доставка полиса стала возможной и в Астане по звонку в централизованный колл-центр. В следующем году мы расширим географию по этой услуги практически до 100% нашего присутствия.
- Для удобства клиентов, которые любят самостоятельно распоряжаться своим временем, открыт еще один центр продаж в Алматы.
- Наши клиенты дополнительно подстрахованы на 200 000 тенге в случае, если дополнительной выплаты по ОС ГПО ВТС не хватит.
- Сайт компании стал намного удобнее, более информативнее и с большим количеством калькуляторов, что позволяет клиентам планировать свой бюджет на страхование до приезда в центры продаж.
- Желающие застраховаться могут прислать документы для оформления полиса любым удобным способом – по электронной почте, по Viber, WhatsApp, Facebook и Вконтакте, а также через сайт.
- Каждый клиент по любому виду страхования получает большой выбор фирменных подарков.

С нами наши клиенты становятся намного сильнее перед лицом любых жизненных ситуаций!



Управление персоналом

Основа политики управления персоналом АО «СК «Коммеск-Өмір» – привлечение квалифицированных специалистов и создание сплоченной команды, способной решать поставленные задачи, постоянное повышение профессионального уровня, обеспечение сотрудников достойной оценкой труда и социальными гарантиями.

По состоянию на 01.01.2015 года, персонал центрального офиса компании в Алматы и региональной сети составил **395** человек, агентской сети – **330** человек. Динамика роста численности персонала составила в 2014 году более **15%** от общего числа сотрудников.

Средний возраст сотрудников – **35** лет. Средний стаж работы в компании составляет **4** года. Более **85%** персонала имеет высшее образование, многие учатся в высших учебных заведениях.

В компании применяется один из лучших методов в мировой HR-практике – оценка сотрудников по методу «360 градусов». Этот метод сбора обратной связи используется для повышения эффективности работы коллектива и ее ключевых сотрудников.

Для студентов, заинтересованных в работе в «Коммеск-Өмір», предоставлена возможность для прохождения производственной практики и стажировки. Второй год подряд был реализован летний HR-проект для выпускников вузов с целью отбора и ориентацией на последующее трудоустройство.

Основным приоритетом в управлении персоналом является развитие системы обучения, включающее подготовку и повышение квалификации. С целью развития профессиональных компетенций сотрудников учебным центром компании проводятся школы менеджеров страховых агентов, корпоративные тренинги, обзорные лекции. В 2014 году в компании начато внедрение новой системы дистанционного обучения. Плюсами e-learning является возможность обучения большого

количества менеджеров, агентов и новых сотрудников по всему Казахстану, несмотря на территориальную удаленность и за небольшой отрезок времени. В ушедшем году **12** сотрудников прошли внешнее обучение по таким направлениям, как: андеррайтинг, маркетинг, финансы и бухгалтерский учет, риск-менеджмент, актуарные расчеты.

Важным направлением политики по управлению персоналом «Коммеск-Өмір» является развитие корпоративной культуры, направленной на воспитание чувства сопричастности каждого сотрудника к успехам компании, взаимоуважения и духа корпоративной солидарности.

Большую роль в этом играет Сенат – орган самоуправления компании, в который ежегодно избираются шесть сотрудников путем тайного голосования всего коллектива. Сенат представляет права и интересы сотрудников, организует досуг и командную работу, повышает эффективность работы команды. Работа Сената ведется по шести направлениям: инновации, командообразование, образование, интересы, интеграция и культура. Одним из проектов, инициированным Сенатом, стало принятие Положения о корпоративных социальных гарантиях и льготах персонала, которым регулируются основные вопросы предоставления сотрудникам «Коммеск-Өмір» дополнительных, по отношению к предусмотренным действующим законодательством, социальных гарантий и льгот. В том числе предоставление административных дней, социального оплачиваемого отпуска, материальной помощи и выплаты премий по случаю юбилея и выхода на пенсию. Также Сенатом ежегодно объявляется конкурс среди сотрудников на получение гранта от компании на заочное обучение в Лондонском институте страхования.

В компании значительное внимание уделяется безопасности и охране труда. При приеме на работу с сотрудниками проводятся не только вводные инструктажи, но и повторные (1 раз в 6 месяцев).



Диалог с обществом

Коммуникационная политика «Коммеск-Өмір» основана на принципах открытости и достоверности и направлена на популяризацию страховых услуг и всестороннее освещение деятельности компании в СМИ, а также на построение благоприятных гармоничных взаимоотношений и эффективных коммуникаций между компанией и обществом, основанных на этических нормах общения, укреплении ее позитивного имиджа, создании соответствующего общественного мнения, повышении авторитета и известности.

Занимая активную позицию и устремляясь на непрерывное развитие, «Коммеск-Өмір» находит новые возможности диалога с обществом, предоставляя достоверную информацию о своей деятельности, участвуя в решении социальных проблем.

В 2014 году компания продолжила партнерские отношения со средствами массовой информации. Всего за год в центральных, отраслевых и региональных СМИ было опубликовано **303** статьи, интервью и комментарии. Общая доля информационных упоминаний о компании, по сравнению с конкурентами, составила **25,7%**. По количеству упоминаний в СМИ в течение года «Коммеск-Өмір» находилась в тройке лидеров среди страховых компаний.

В течение года топ-менеджеры «Коммеск-Өмір» приглашались в качестве экспертов на телевизионные каналы: Kazakh.TV, ТАН, 24.kz, 31 канал, а также принимали участие в отраслевых конференциях, круглых столах, семинарах.

Одним из направлений PR-деятельности компании в 2014 году стала активизация продвижения в социальных медиа, в частности, на страницах Facebook, Twitter и ВКонтакте.

В 2014 году продолжен выпуск корпоративного издания – журнала «Вестник «Коммеск-Өмір», выступающего главным проводником информации о компании, инструментом общения с клиентами и партнерами, получения обратной связи и продвижения страховых продуктов и услуг.

В системе коммуникаций компании возрастает роль мероприятий, как важного элемента управления репутацией. Так, в течение года наиболее яркими информационными поводами для освещения СМИ были инициированы такие мероприятия компании и группы компаний Сентрас в целом, как открытие почетного консульства Республики Бразилии в РК и назначение почетным консулом Председателя Совета Директоров АО «СК «Коммеск-Өмір» Е. Абдразакова, проведение K4: Kazakhstan Growth Forum, II ежегодного казахстанского HR-форума «HR-технологии: развитие лидерства и привлечение талантов».

В 2014 году компания продолжила активную деятельность в работе таких профессиональных объединений, как Ассоциация финансистов Казахстана, Ассоциация страховщиков, Европейская бизнес-ассоциация Казахстана (EUROBAK), Ассоциация национальных экспедиторов Казахстана (АНЭК).

Заявление об ответственности руководства АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір»

Руководство АО «СК «Коммеск-Өмір» исходя из имеющейся в его распоряжении информации относительно деятельности компании подтверждает свою ответственность за:

1. Подготовку и достоверность финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2014 г., в составе отчетов о финансовом положении, отчетов о прибылях и убытках, отчетов о прочем совокупном доходе, отчетов об изменениях в капитале, отчетов о движении денежных средств.
2. Полноту и корректность информации, представленной в Годовом отчете АО «СК «Коммеск-Өмір» за 2014 год, а именно информации относительно результатов деятельности компании, ее стратегического развития, рисков и событий, которые в обозримом будущем могут оказать влияние на деятельность компании.

Руководство компании подтверждает, что операционные и финансовые показатели в полной мере отражают объективное и полное представление о результатах деятельности АО «СК «Коммеск-Өмір» в 2014 году и основные изменения относительно предыдущих периодов, а также дают полное представление о развитии компании.

Партнеры И КЛИЕНТЫ

Клиенты и партнеры

- Adidas
- Nestle Food
- Schlumberger Logelco
- Mary Kay Kazakhstan
- Metro Cash&Carry
- ТОО «ЕР САЙ Каспиан Контрактор»
- ТОО Проктер энд Гэмбл Казахстан
- ТОО «Бухтарминская цементная компания»
- ТОО «Казцинк»
- ТОО Марс Казахстан
- ТОО M&M Logistics (М энд М Лоджистикс)
- ТОО «Сингента Казахстан»
- АО «Нобел Алматинская Фармацевтическая Фабрика»
- ТОО «Siemens» («Сименс»)
- ТОО «МФО Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»

Партнеры по перестрахованию

- Zurich Insurance company
- Ace European Group LTD
- Liberty Mutual Insurance Europe Limited
- Скоп Перестрахование
- Синдикат Lloyd's
- Korean Reinsurance Co
- Partner Re
- HDI Gerling Industrial
- AIG Europe Limited
- Hannover Rueck SE
- Munich Reinsurance Company

Обсуждение и анализ менеджментом финансового состояния и результатов деятельности АО «СК «Коммекс-Өмір» за 2014 год

Анализ конкурентной среды

По состоянию на 01.01.2015 г. на страховом рынке Республики Казахстан осуществляют свою деятельность **34** страховые компании, из них **7** – по страхованию жизни, **15** страховых брокеров, лицензию на актуарную деятельность имеет **71** актуарий. **30** страховых компаний являются участниками АО «Фонд гарантирования страховых выплат».

В 2014 году страховые компании сохранили тенденцию роста своих основных показателей – активов, собственного капитала, страховых резервов. Так, по состоянию на 01.01.2015 г. совокупные активы страховых компаний составили **613 млрд** тенге, что на **17%** больше, чем на 01.01.2014 г. Страховые резервы увеличились на **24%** и превысили **298 млрд** тенге. Собственный капитал увеличился на **13%** и составил **287 млрд** тенге.

Динамика основных показателей страховых компаний РК

Показатель	01.01.2015	Изменение	01.01.2014	Изменение	01.01.2013
Активы	612 854 258	17%	522 036 165	18%	442 918 270
Обязательства, в т. ч.:	325 972 921	22%	267 647 275	31%	204 611 427
Страховые резервы	298 390 902	24%	241 201 084	38%	174 722 362
Собственный капитал	286 881 337	13%	254 388 890	7%	238 306 843

Сбор страховых премий за 2014 год составил **266 млрд** тенге, что на **5%** меньше, чем за 2013 год, в результате сокращения премий по добровольному личному страхованию и добровольному имущественному страхованию.

Среди причин снижения премий по добровольному личному страхованию можно выделить следующие: сокращение премий по аннуитетному страхованию, что связано с пенсионной реформой – с середины 2013 года и до второго квартала 2014 года был введен мораторий на продажу пенсионных аннуитетов, в результате чего поступление премий по данному классу в компании по страхованию жизни резко сократилось; сокращение премий по страхованию от несчастных случаев в результате уменьшения сборов банковскими страховыми компаниями при потребительском кредитовании.

Сокращение премий по добровольному имущественному страхованию произошло за счет уменьшения страхования от финансовых убытков и страхования грузов.

Совокупные страховые премии страховых компаний РК

Класс страхования	01.01.2015	Доля	01.01.2014	Доля	Изменение
Обязательное страхование	66 175 727	25%	61 293 023	22%	8%
Добровольное личное страхование	81 303 818	30%	94 691 784	34%	-14%
Добровольное имущественное страхование	118 641 391	45%	123 250 645	44%	-4%
Всего	266 120 936	100%	279 235 452	100%	-5%

В 2014 году страховые выплаты продолжали расти. Так, убытки возросли на **19%** и составили **66 млрд** тенге. Основная часть выплат приходится на обязательное страхование и добровольное личное страхование – **45%** и **40%**, соответственно.

В результате роста выплат и сокращения премий возросла убыточность (отношение выплат к премиям) страхового сектора, составив **25%**, в 2013 году данный показатель составлял **20%**.

Совокупные страховые выплаты страховых компаний РК

Класс страхования	тыс. тенге				
	01.01.2015	Доля	01.01.2014	Доля	Изменение
Обязательное страхование	29 321 981	45%	21 580 070	39%	36%
Добровольное личное страхование	26 004 113	40%	23 334 773	43%	11%
Добровольное имущественное страхование	10 318 962	15%	10 071 931	18%	2%
Всего	65 645 056	100%	54 986 774	100%	19%
Убыточность	25%		20%		

В 2014 году страховые компании передали на перестрахование **80 млрд** тенге, что на **6%** больше, чем в 2013 году, в результате сократилось собственное удержание страховщиков, которое составило **70%** от валовых премий, что несмотря на снижение, является хорошим показателем. При этом **21%** или **17 млрд** тенге передано на перестрахование резидентам, что на **20%** больше, чем в 2013 году, однако, несмотря на рост, этот объем остается невысоким.

Собственное удержание страховых компаний РК

Показатель	2014 год		2013 год		Изменение
	Страховые премии	Доля	Страховые премии	Доля	
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования	266 120 936		279 235 452		-5%
Страховые премии, переданные на перестрахование, в т. ч.:	79 900 478	100%	75 182 400	100%	6%
Резидентам	17 071 226	21%	14 248 363	19%	20%
Нерезидентам	62 829 252	79%	60 934 037	81%	3%
Чистые страховые премии	186 220 458		204 053 052		-9%
Собственное удержание	70%		73%		

Распределение премий между компаниями общего страхования и страхования жизни практически не изменилось и составило **74%** и **26%**, соответственно. Компании общего страхования за 2014 год собрали **198 млрд** тенге, на **3%** меньше, чем за 2013 год, компании по страхованию жизни – **69 млрд** тенге, на **10%** меньше, чем за 2013 год.

Совокупные страховые премии по отраслям страхования

Страховые компании	2014 год		2013 год		Изменение
	Страховые премии	Доля	Страховые премии	Доля	
Компании общего страхования	197 506 651	74%	203 189 564	73%	-3%
Компании по страхованию жизни	68 614 285	26%	76 045 888	27%	-10%
Всего	266 120 936	100%	279 235 452	100%	-5%

РЫНОК ОБЩЕГО СТРАХОВАНИЯ

Активы компаний общего страхования на конец 2014 года достигли **470 млрд** тенге, что на **15%** больше, чем в 2013 году. Страховые резервы увеличились на **20%**, до **179 млрд** тенге. Собственный капитал составил **267 млрд** тенге, на **14%** больше, чем на конец 2013 года.

Динамика основных показателей компаний общего страхования РК

тыс. тенге

Показатель	01.01.2015	Изменение	01.01.2014	Изменение	01.01.2013
Активы	469 520 116	15%	408 379 300	19%	344 481 433
Обязательства, в т. ч.:	202 499 990	16%	174 493 212	28%	136 616 032
Страховые резервы	179 365 221	20%	149 894 697	34%	112 034 691
Собственный капитал	267 020 126	14%	233 886 088	13%	207 865 401

Несмотря на общее снижение премий на **3%**, многие классы показали рост премий. Премии по страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств увеличились на **8%**, при этом в четвертом квартале 2014 года наметился усиленный рост за счет ввоза новых автомобилей из России. Количество транспортных средств в республике увеличилось на **15%**.

Сборы премий по страхованию на случай болезни выросли на **15%**, это традиционно корпоративное медицинское страхование, в большинстве компаний являющееся частью социальных программ для сотрудников, а также страхование туристов.

Премии по страхованию автомобильного транспорта возросли на **38%**. Уверенный рост данного класса в совокупном страховом портфеле в течение последних лет обеспечен так называемым банкострахованием при автокредитовании.

По страхованию имущества отечественные страховщики собрали на **13%** больше премий, чем в 2013 году. При этом рост по данному классу обеспечивают крупные риски по глобальным программам, а также экзотное страхование. В 2014 году увеличилось количество договоров, заключенных с физическими лицами, что является положительным фактором развития рынка, но существенного влияния на объем страховых премий это не оказало – соотношение премий по действующим договорам страхования имущества по розничным и корпоративным клиентам составляет **11%** и **89%**, соответственно.

Премии по страхованию гражданско-правовой ответственности увеличились на **29%**. Данный класс включает различные риски, связанные с ответственностью, – это и таможенные риски, и ответственность сторон по договору, и ответственность перед третьими лицами, и т.д.

В 2014 году компании общего страхования приняли на перестрахование **8 млрд** тенге по страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, что на **3%** меньше, чем в 2013 году.

Страховые премии по классам страхования

тыс. тенге

Класс страхования	2014 год	Доля	2013 год	Доля	Изменение
Обязательное страхование	45 714 252	23%	43 140 554	21%	6%
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	33 640 850	17%	31 040 946	15%	8%
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	8 088 381	4%	8 299 606	4%	-3%
иные виды (классы) страхования	3 985 021	2%	3 800 002	2%	5%
Добровольное личное страхование	33 151 008	17%	36 798 365	18%	-10%
страхование от несчастных случаев	11 064 998	6%	17 664 602	9%	-37%
страхование на случай болезни	22 086 010	11%	19 133 763	9%	15%
Добровольное имущественное страхование	118 641 391	60%	123 250 645	61%	-4%
страхование автомобильного транспорта	16 756 296	8%	12 174 338	6%	38%

страхование воздушного транспорта	2 356 443	1%	2 564 414	1%	-8%
страхование грузов	4 351 056	2%	7 563 081	4%	-42%
страхование имущества	51 909 978	26%	45 861 682	23%	13%
страхование гражданско-правовой ответственности	19 159 055	10%	14 831 128	7%	29%
страхование от прочих финансовых убытков	16 498 467	8%	31 814 270	16%	-48%
иные виды (классы) страхования	7 610 096	4%	8 441 732	4%	-10%
Всего	197 506 651	100%	203 189 564	100%	-3%

В 2014 году концентрация рынка несколько ослабла, но все еще остается достаточно высокой. Так, на первую пятерку страховых компаний приходится **51%** всех собранных премий, **73%** – на первую десятку, **87%** премий – на первые 15 компаний.

Концентрация премий в отрасли общего страхования

тыс. тенге

	2014 год	Доля	2013 год	Доля	Изменение
ТОП-5 компаний	101 545 739	51%	125 738 413	62%	-19%
ТОП-10 компаний	144 397 611	73%	163 764 714	81%	-12%
ТОП-15 компаний	171 018 959	87%	184 005 462	91%	-7%
ТОП-20 компаний	188 700 940	96%	196 666 126	97%	-4%
Всего	197 506 651	100%	203 189 564	100%	-3%

Структура премий по признаку аффилированности с банковским сектором за 2014 год несколько изменилась, соотношение премий, собранных банковскими и небанковскими страховыми компаниями, составило **61%** и **39%**, соответственно, тогда как в 2013 году – **70%** и **30%**. В результате снижения премий по страхованию от несчастного случая и страхованию от финансовых убытков банковские страховые компании потеряли **15%** премий. При этом небанковские страховщики увеличили сбор премий на **25%**.

Премии в отрасли общего страхования по признаку аффилированности с банками

тыс. тенге

Страховые компании	2014 год		2013 год		Изменение
	Страховые премии	Доля	Страховые премии	Доля	
Банковские страховые компании	120 933 516	61%	141 911 152	70%	-15%
Небанковские страховые компании	76 573 135	39%	61 278 412	30%	25%
Всего	197 506 651	100%	203 189 564	100%	-3%

В 2014 году продолжилась тенденция роста страховых выплат – увеличение составило **14%**, выплаты достигли **55 млрд** тенге. Наибольший прирост приходится на обязательное страхование – **30%**, выплаты по добровольному личному страхованию возросли на **13%**. По добровольному имущественному страхованию наблюдается снижение выплат на 4%, что связано в большей степени с крупными выплатами, осуществленными в 2013 году, по страховым событиям, которые носят разовый, несистемный характер.

Убыточность по рынку общего страхования за 2014 год возросла с **24%** до **28%**. При этом в течение года наблюдалось увеличение убыточности по страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств с **37%** до **44%**, что связано с ростом числа застрахованных, уровнем аварийности на дорогах, удорожанием урегулирования страховых случаев. Высокий уровень убыточности за 2014 год сложился по классу страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей – **93%**, причиной тому служат выплаты по профессиональным заболеваниям, ответственность по

которым ложится на страховые компании, при этом данный риск не является несчастным случаем. По медицинскому страхованию показатель убыточности традиционно остается высоким – **72%**, при этом выплаты возросли на **16%**, это связано с ростом премий, а, следовательно, с увеличением числа застрахованных, а также с повышением цен на медикаменты и медицинские услуги. Выплаты по страхованию автотранспорта увеличились почти вдвое – на **73%**, при этом убыточность по данному классу пока остается невысокой, несмотря на увеличение до **28%**. Объем ежегодно собираемых премий по данному классу существенно превышает сумму выплат и, как было сказано выше, драйвером роста класса является банкострахование при автокредитовании. При этом доля классического розничного автострахования, по оценкам экспертов, остается достаточно низкой.

Страховые выплаты и убыточность по классам страхования

тыс. тенге

Класс страхования	2014 год	Доля	2013 год	Доля	Изменение	Убыточность	
						2014 год	2013 год
Обязательное страхование	23 827 461	43%	18 394 203	33%	30%	52%	43%
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	14 864 300	27%	11 445 540	21%	30%	44%	37%
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	7 545 738	14%	6 384 724	12%	18%	93%	77%
иные виды (классы) страхования	1 417 423	3%	563 939	1%	151%	36%	15%
Добровольное личное страхование	16 352 499	30%	14 491 745	26%	13%	49%	39%
страхование от несчастных случаев	517 719	1%	821 691	1%	-37%	5%	5%
страхование на случай болезни	15 834 780	29%	13 670 054	25%	16%	72%	71%
Добровольное имущественное страхование	14 977 511	27%	15 595 252	28%	-4%	13%	13%
страхование автомобильного транспорта	4 690 155	9%	2 718 862	5%	73%	28%	22%
страхование воздушного транспорта	296 005	1%	1 110 247	2%	-73%	13%	43%
страхование грузов	268 785	0%	432 465	1%	-38%	6%	6%
страхование имущества	6 795 428	12%	9 360 918	17%	-27%	13%	20%
страхование гражданско-правовой ответственности	1 527 732	3%	868 589	2%	76%	8%	6%
страхование от прочих финансовых убытков	174 353	0%	483 077	1%	-64%	1%	2%
иные виды (классы) страхования	1 225 053	2%	621 094	1%	97%	16%	7%
Всего	55 157 471	100%	48 481 200	88%	14%	28%	24%

Если рассматривать рынок общего страхования с позиции игроков, традиционно лидирующие позиции занимают банковские страховые компании – АО «СК «Евразия», АО «ДСК Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах». АО «Kaspi Страхование» в 2013 году, занимавшее первое место, по итогам 2014 года является четвертым в рейтинге за счет снижения премий по страхованию от несчастных случаев. В целом на рынке наблюдается небольшое перераспределение игроков, что связано со страхованием крупных рисков по глобальным программам, кэптивному страхованию, развитием агентских сетей компаний, организационными изменениями отдельных страховщиков.

«Коммекс-Өмір» занимает **17** позицию с объемом премий **4,1 млрд** тенге, доля рынка **2,1%**, прирост составил **38%**.

ТОП-20 компаний по страховым премиям

тыс. тенге

№	Наименование СК	2014 год	Доля	2013 год	Доля	Изменение
1	АО «СК «Евразия»	33 395 926	16,9%	27 238 358	13,4%	23%
2	АО «ДСК Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах»	26 762 237	13,6%	24 083 385	11,9%	11%
3	АО «СК «НОМАД Иншуранс»	14 898 469	7,5%	14 853 941	7,3%	0%
4	АО «Kaspi Страхование»	14 018 328	7,1%	43 581 756	21,4%	-68%
5	АО «Нефтяная страховая компания»	12 470 779	6,3%	11 457 103	5,6%	9%
6	«АО «ДО АО «Цеснабанк» СК «Цесна-Гарант»	10 719 414	5,4%	15 980 973	7,9%	-33%
7	АО «СК «Казахмыс»	9 908 376	5,0%	4 032 345	2,0%	146%
8	АО «СК Amanat insurance»	7 751 968	3,9%	7 057 071	3,5%	10%
9	АО «СК «Казкоммерц-Полис» (ДО АО «Казкоммерцбанк»)	7 729 912	3,9%	6 438 411	3,2%	20%
10	АО «ДК БТА Банка «БТА Страхование»	6 742 202	3,4%	7 144 636	3,5%	-6%
11	АО «СК «Сентрас Иншуранс»	6 638 068	3,4%	4 596 933	2,3%	44%
12	АО «СК «Альянс-Полис»	5 255 875	2,7%	2 680 981	1,3%	96%
13	АО «СК «Виктория»	5 255 719	2,7%	2 846 280	1,4%	85%
14	АО «КК ЗиМС «ИНТЕРТИЧ»	4 892 865	2,5%	3 183 009	1,6%	54%
15	АО «СК «Standard»	4 578 821	2,3%	5 460 897	2,7%	-16%
16	АО «ДО АО «БТА Банк» СК «Лондон-Алматы»	4 375 568	2,2%	5 929 080	2,9%	-26%
17	АО «СК «Коммекс-Өмір»	4 106 030	2,1%	2 967 564	1,5%	38%
18	АО «СК «Kompetenz»	3 709 720	1,9%	2 727 790	1,3%	36%
19	АО «СК «Салем»	2 913 141	1,5%	2 010 506	1,0%	45%
20	АО «СК «АСКО»	2 577 522	1,3%	1 748 835	0,9%	47%
	Остальные СК	8 805 711	4,5%	7 169 710	3,5%	23%
	Всего	197 506 651	100%	203 189 564	100%	-3%

В рейтинге по страховым выплатам первая тройка лидеров аналогична рейтингу по страховым премиям: АО «СК «Евразия», АО «ДСК Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах», АО «СК «НОМАД Иншуранс». Рост выплат в 2014 году был характерен для большинства компаний, что связано как с общерыночной тенденцией, так и с изменениями страховых портфелей компаний, произошедшими за последние два года – наращиванием объемов по медицинскому страхованию, автострахованию, страхованию имущества и ответственности.

«Коммекс-Өмір» занимает **15** позицию с суммой выплат **1,1 млрд** тенге, прирост составил **5%**.

ТОП-20 компаний по страховым выплатам

тыс. тенге

№	Наименование СК	2014 год	Доля	2013 год	Доля	Изменение
1	АО «СК «Евразия»	9 269 212	16,8%	12 056 704	24,9%	-23%
2	АО «ДСК Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах»	7 936 228	14,4%	6 860 798	14,2%	16%
3	АО «СК «НОМАД Иншуранс»	4 627 882	8,4%	3 595 942	7,4%	29%
4	«АО «ДО АО «Цеснабанк» СК «Цесна-Гарант»	4 070 126	7,4%	3 097 472	6,4%	31%
5	АО «КК ЗИМС «ИНТЕРТИЧ»	3 413 140	6,2%	2 106 290	4,3%	62%
6	АО «Нефтяная страховая компания»	3 340 098	6,1%	3 115 690	6,4%	7%
7	АО «СК «Казкоммерц-Полис» (ДО АО «Казкоммерцбанк»)	2 468 418	4,5%	2 088 943	4,3%	18%
8	АО «ДК БТА Банка «БТА Страхование»	2 289 160	4,2%	1 764 700	3,6%	30%
9	АО «СК «Альянс-Полис»	2 249 439	4,1%	1 668 389	3,4%	35%
10	АО «СК «Казахмыс»	1 944 024	3,5%	1 046 170	2,2%	86%
11	АО «СК «Сентрас Иншуранс»	1 936 714	3,5%	1 909 542	3,9%	1%
12	АО «СК Amanat insurance»	1 928 662	3,5%	792 760	1,6%	143%
13	АО «Kaspi Страхование»	1 378 618	2,5%	591 325	1,2%	133%
14	АО «ДО АО «БТА Банк» СК «Лондон-Алматы»	1 189 447	2,2%	801 989	1,7%	48%
15	АО «СК «Коммекс-Өмір»	1 072 280	1,9%	1 025 503	2,1%	5%
16	АО «СК «Standard»	1 037 987	1,9%	1 369 638	2,8%	-24%
17	АО «Зерновая страховая компания»	1 031 077	1,9%	293 570	0,6%	251%
18	АО «СК «Kompetenz»	735 570	1,3%	650 463	1,3%	13%
19	АО «Медицинская страховая компания «Архимедес-Казахстан»	683 826	1,2%	893 925	1,8%	-24%
20	АО «СК «АСКО»	674 497	1,2%	649 779	1,3%	4%
	Остальные СК	1 881 066	3,4%	2 101 608	4,3%	-10%
	Всего	55 157 471	100%	48 481 200	100%	14%

В целом для отрасли общего страхования 2014 год характеризовался усилением конкуренции в таких классах, как страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств и страхование на случай болезни, ростом премий по страхованию автомобильного транспорта за счет развития автокредитования и обновления автопарка страны.

В 2015 году ожидается замедление роста премий по добровольному автострахованию, возможно и их снижение в результате того, что отечественному авторынку станут доступны автомобили из России, которые по стоимости являются более привлекательными для потребителя. Как следствие, ожидается снижение автокредитования и банкострахования. Данная ситуация уже наблюдалась в конце 2014 года. При этом выплаты по данному классу будут расти и можно ожидать увеличения убыточности в 2015 году.

Рост убыточности также будет наблюдаться по другим классам – по медицинскому страхованию, страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств за счет роста цен на медикаменты и автозапчасти. Учитывая сложную ситуацию на финансовых рынках, ограничения в доступе к финансовым ресурсам, девальвационные ожидания, не исключается рост мошенничества на страховом рынке. Вероятны и сокращения расходов на страхование как у физических, так и юридических лиц, особенно это коснется добровольных классов – медицинского страхования, имущественного страхования, автострахования.

В целом 2015 год будет непростым для страховых компаний, что обусловлено мировой экономической ситуацией и проблемами рынка. Усилия страховщиков будут направлены на борьбу за клиента, улучшение сервиса, сокращение расходов.

Описание деятельности АО «СК «Коммекс-Өмір»

«Коммекс-Өмір» создана 19 ноября 1991 года – первая страховая компания независимого Казахстана. Обладает лицензией на право осуществлять страховую деятельность в отрасли «общее страхование» по обязательным и добровольным видам, а также деятельность по перестрахованию. 18 региональных подразделений располагаются в крупных административных центрах Казахстана. Акции компании с июня 2007 года входят в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». Международное рейтинговое агентство А.М. Best присвоило «Коммекс-Өмір» кредитный рейтинг b+ с прогнозом «стабильный».

«Коммекс-Өмір» занимает 17 место по объему собранных страховых премий в отрасли общего страхования, входит в ТОП-15 по сбору страховых премий по таким классам, как обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, добровольное медицинское страхование, добровольное страхование грузов, добровольное страхование гражданско-правовой ответственности. В 2014 году компания вошла в ТОП-5 компаний по сбору премий по добровольному страхованию автотранспорта.

Основные показатели

В 2014 году наблюдалось планомерное увеличение всех основных показателей деятельности компании в соответствии со стратегией развития.

Так, за 2014 год «Коммекс-Өмір» увеличила свои активы на 21%, до 6,3 млрд тенге, при этом активы за вычетом активов перестраховщика возросли на 19% и составили 5,9 млрд тенге. Увеличение активов объясняется несколькими причинами – это как рост премий, часть которых была инвестирована в финансовые инструменты, так и увеличение стоимости активов, номинированных в иностранной валюте, в результате корректировки курсов валют в начале 2014 года.

Страховые резервы увеличились на 30% и превысили 3 млрд тенге, страховые резервы за вычетом доли перестраховщика составили 2,7 млрд тенге, что на 27% больше, чем в 2013 году. Рост резервов произошел в результате увеличения резерва незаработанной премии в связи с ростом страхового портфеля. Собственный капитал по состоянию на 01.01.2015 г. составил 2,8 млрд тенге, на 18% больше, чем на 01.01.2014 г. «Коммекс-Өмір» получила чистую прибыль по итогам 2014 года в размере 312 млн тенге, по итогам 2013 года прибыль составила 37 млн тенге. Рост прибыли обеспечен доходами по страхованию и инвестиционными доходами.

В результате роста прибыли возросла рентабельность: рентабельность активов составила 11,2%, рентабельность капитала – 4,9%.

Динамика основных показателей

тыс. тенге

Показатель	2014	Изм-е	2013	Изм-е	2012
Активы	6 345 720	21%	5 233 860	1%	5 201 774
Страховые резервы	3 058 891	30%	2 355 005	-2%	2 401 831
Собственный капитал	2 778 774	18%	2 362 537	-2%	2 422 149
Активы за вычетом доли перестраховщика	5 995 371	19%	5 018 498	2%	4 931 319
Страховые резервы за вычетом доли перестраховщика	2 708 542	27%	2 139 643	0%	2 131 376
Чистая прибыль	312 456	738%	37 298	38%	27 102
ROE	11,2%		1,6%		1,1%
ROA	4,9%		0,7%		0,5%

Страховые премии

Страховые премии за 2014 год составили **4,1 млрд** тенге, что на **39%** больше, чем в 2013 году. Чистые страховые премии составили **3 млрд** тенге, увеличение на **46%** относительно 2013 года. Собственное удержание также возросло с **70%** до **74%**. Заработанные премии составили **2,3 млрд** тенге, на **14%** больше, чем в 2013 году. Рост премий обеспечен такими классами страхования, как страхование автотранспорта, медицинское страхование, страхование грузов, имущества, гражданско-правовой ответственности.

Страховые премии

тыс. тенге

	2014	Изм-е	2013	Изм-е	2012
Страховые премии	4 102 317	39%	2 956 835	2%	2 905 447
Чистые страховые премии	3 027 601	46%	2 071 006	5%	1 980 116
Заработанные страховые премии	2 309 259	14%	2 028 927	-20%	2 527 877
Собственное удержание	74%		70%		68%

За 2014 год несколько изменилась структура страховых премий – доля обязательного страхования снизилась с **42%** до **30%** за счет увеличения премий по добровольному имущественному страхованию на **76%**, в результате доля имущественного страхования в страховых премиях составила **60%**, доля добровольного личного страхования – **10%**.

Структура страховых премий

тыс. тенге

	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
Обязательное страхование	1 246 142	30%	-1%	1 254 892	42%
Добровольное личное страхование	420 909	10%	31%	320 224	11%
Добровольное имущественное страхование	2 435 266	60%	76%	1 381 719	47%
Всего	4 102 317	100%	39%	2 956 835	100%

В структуре портфеля 5 классов страхования занимают долю более **10%**, что является хорошим показателем диверсификации рисков.

Наибольший объем премий приходится на обязательное страхование гражданско-правовой ответственности автовладельцев – **29%** и на долю добровольного страхования автотранспорта – **26%**. Премии по данным классам превышают **1 млрд** тенге. В 2014 году, благодаря развитию агентской сети, улучшению сервиса, сотрудничеству с партнерами, «Коммекс-Өмір» удалось увеличить сбор премий по автострахованию более чем в **3** раза – с **300 млн** тенге до **1,1 млрд** тенге.

Премии по добровольному страхованию имущества составили **520 млн** тенге, увеличение на **19%**, по страхованию гражданско-правовой ответственности – **543 млн** тенге, увеличение – на **61%**, по медицинскому страхованию – **402 млн** тенге, прирост составил **31%**. Увеличению объема премий способствовало развитие корпоративного страхования. В 2014 году была открыта новая медицинская клиника в Алматы, что также благоприятно отразилось на развитии медицинского страхования.

Общая тенденция снижения премий по страхованию грузов на рынке коснулась и компании, сбор премий составил **168 млн** тенге, на **12%** меньше, чем в 2013 году.

Страховые премии по классам страхования

тыс. тенге

Класс страхования	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
ОС ГПО владельцев транспортных средств	1 178 109	29%	2%	1 157 065	39%
ДС автотранспорта	1 083 003	26%	260%	300 771	10%
ДС ГПО	543 074	13%	61%	336 951	11%
ДС имущества	520 705	13%	19%	437 422	15%
ДС на случай болезни	402 333	10%	31%	307 217	10%
ДС грузов	168 484	4%	-12%	191 783	6%
ДС водного транспорта	93 112	2%	-2%	94 890	3%
ОС ГПО перевозчика перед пассажирами	44 677	1%	-32%	66 091	2%
Иные классы	68 820	2%	6%	64 645	2%
Всего	4 102 317	100%	39%	2 956 835	100%

По географической диверсификации «Коммекс-Өмір» представлена **13** филиалами и **5** региональными представительствами во всех крупных административных центрах Республики Казахстан.

Распределение премий по географическому признаку в 2014 году сложилось следующим образом – **75%** собранных премий приходится на Алматы, **25%** – на региональную сеть. В 2014 году распределение премий сложилось на уровне **68%** – Алматы, **32%** – региональная сеть.

Страховые премии по регионам

тыс. тенге

Регион	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
Алматы	3 090 491	75%	55%	1 997 279	68%
Регионы	1 011 826	25%	5%	959 556	32%
Всего	4 102 317	100%	39%	2 956 835	100%

На долю розничного страхования по итогам 2014 года приходится **46%** премий – в основном это такие классы страхования, как обязательное страхование гражданско-правовой ответственности автовладельцев, добровольное страхование автотранспорта, страхование от несчастного случая, страхование туристов. Премии по розничному страхованию увеличились за прошедший год на **68%**, до **1,9 млрд** тенге, в большей степени этому способствовало развитие автострахования, сотрудничество с партнерами, в т.ч. по страхованию транспорта при автокредитовании. На долю корпоративного страхования приходится **54%** премий. Корпоративный бизнес представлен медицинским страхованием, добровольным страхованием имущества, автотранспорта, гражданско-правовой ответственности, грузов, таможенных рисков, финансовых рисков, страхованием рисков строительно-монтажных работ и другими классами. Премии по страхованию корпоративных клиентов за 2014 год составили **2,2 млрд** тенге, увеличившись на **21%**.

Страховые премии по клиентам

тыс. тенге

Показатель	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
Розничное страхование	1 895 209	46%	68%	1 125 937	38%
Корпоративное страхование	2 207 109	54%	21%	1 830 880	62%
Всего	4 102 317	100%	39%	2 956 817	100%

В 2014 году компания передала на перестрахование **1,1 млрд** тенге страховых премий, на **21%** больше, чем в 2013 году, что связано с увеличением сбора страховых премий, в частности по добровольному имущественному страхованию. Для защиты страхового портфеля «Коммекс-Өмір» заключает договоры облигаторного перестрахования, договоры перестрахования на покрытие катастрофических рисков, а также договоры факультативного перестрахования. На долю облигаторного перестрахования приходится **11%** переданных премий, партнерами по облигаторному перестрахованию являются нерезиденты РК. На долю факультативного перестрахования приходится **89%** переданных премий, основная часть из которых передана партнерам-нерезидентам, и **2%** приходится на перестрахование внутри страны – это связано с низкой капитализацией отечественных страховых компаний, по этой причине отечественные страховщики не могут удерживать крупные риски в своем портфеле.

Страховые премии, переданные на перестрахование

тыс. тенге

Показатель	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
Облигаторное перестрахование за рубежом	121 721	11%	1%	120 779	14%
Факультативное перестрахование на страховом рынке РК	16 355	2%	-34%	24 689	3%
Факультативное перестрахование за рубежом	936 640	87%	27%	740 361	83%
Всего	1 074 716	100%	21%	885 829	100%

В структуре переданных премий основную часть составляют крупные риски по страхованию имущества, ответственности, грузов, автотранспорта, водного транспорта, что позволяет обеспечить эффективную защиту страхового портфеля компании, поскольку передача рисков осуществляется надежным партнерам с высокими рейтингами финансовой устойчивости. **96%** ответственности передано перестраховщикам, имеющим рейтинг финансовой устойчивости на уровне А и выше. И лишь **4%** ответственности приходится на перестраховщиков с рейтингом ниже А- или без рейтинга, как правило, это перестраховщики-резиденты.

Доля ответственности, переданной на перестрахование

тыс. тенге

Показатель	тыс. тенге			
	AA- и выше	от A- до A+	от BB- до BBV+	B+ и ниже/ рейтинг не присвоен
Доля переданных рисков	62%	34%	2%	2%

За 2014 год компания получила **64 млн** тенге доходов в виде комиссионного вознаграждения. Данная статья доходов уменьшилась относительно 2012 года на **23%**, что связано с изменениями в учете данной статьи доходов, в соответствии с МСФО доходы и расходы в виде комиссии подлежат отражению в составе прибыли и убытка пропорционально сроку действия договоров страхования. В результате отношение дохода в виде комиссионного вознаграждения к страховым премиям, переданным на перестрахование, в 2014 году составило **5,9%**, ниже, чем в 2013 году – **9,4%**.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

тыс. тенге

Показатель	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
Доходы в виде комиссионного вознаграждения, в т. ч.:	63 703		-23%	83 069	
Резиденты	0	0%	-100%	1 293	2%
Нерезиденты	63 703	100%	-22%	81 776	98%
% от премий, переданных на перестрахование	5,9%			9,4%	

Чистые страховые премии за 2014 год составили **3 млрд** тенге, на **46%** больше, чем в 2013 году. При этом по обязательному страхованию премии составили **1,2 млрд** тенге, **41%** от чистых премий, снижение – на **1%**. По добровольному личному страхованию – **413 млн** тенге, увеличение – на **29%**, доля в чистых премиях – **14%**. По добровольному имущественному страхованию – **1,4 млрд** тенге, на **176%** больше, чем в 2013 году – доля увеличилась с **24%** до **45%** от общей суммы чистых премий. Увеличение премий по добровольному страхованию способствовало росту чистых премий и собственного удержания «Коммекс-Өмір» в целом, что является хорошим показателем деятельности.

Чистые страховые премии

тыс. тенге

Показатель	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
Обязательное страхование	1 246 142	41%	-1%	1 254 892	61%
Добровольное личное страхование	413 287	14%	29%	320 164	15%
Добровольное имущественное страхование	1 368 172	45%	176%	495 950	24%
Всего	3 027 601	100%	46%	2 071 006	100%

Страховые выплаты

За 2014 год компания осуществила более **16,5 тысячи** страховых выплат на общую сумму **1 млрд** тенге. Прирост выплат составил **5%**. Чистые выплаты за 2014 год составили **968 млн** тенге, на **4%** больше, чем в 2013 году. Резервы убытков уменьшились на **149 млн** тенге, за счет резерва произошедших, но не заявленных убытков – данный резерв рассчитывается математическими способами на основе статистики.

Расходы на урегулирование составили **127 млн** тенге, на **49%** больше, чем в 2013 году, в связи с ростом портфеля по медицинскому страхованию и автострахованию.

Всего за 2014 год чистые расходы по выплатам и урегулированию за вычетом возмещения от перестраховщиков и возвратов по регрессным требованиям составили **946 млн** тенге, на **4%** меньше, чем в 2013 году, за счет уменьшения резервов убытков.

За 2014 год «Коммекс-Өмір» получила возмещение выплат от перестраховщиков по договорам, переданным на перестрахование, в размере **55 млн** тенге. Также были взысканы суммы выплат по регрессным требованиям в размере **50 млн** тенге.

Динамика убытков по страхованию

тыс. тенге

Показатель	2014	Изм-е	2013	Изм-е	2012	Изм-е
Страховые выплаты	1 072 747	5%	1 025 708	-80%	5 167 889	357%
Чистые страховые выплаты	967 629	4%	930 803	-1%	943 218	-10%
Изменение резервов убытков	-149 443	-342%	-33 812	-105%	679 744	1067%
Расходы на урегулирование	127 469	49%	85 516	-20%	106 411	89%
Всего расходы по выплатам и урегулированию	945 655	-4%	982 507	-43%	1 729 373	68%

В 2014 году структура выплат несколько изменилась в пользу добровольных классов страхования, это связано с увеличением портфеля по медицинскому страхованию. Так, доля обязательного страхования составила **50%** или **606 млн** тенге, на **1%** меньше, чем в 2013 году, за счет снижения выплат по страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей. Добровольное личное страхование составляет **28%** или **333 млн** тенге, прирост – на **31%**, в том числе **326 млн** тенге – по медицинскому страхованию. Выплаты по добровольному имущественному страхованию составили **261 млн** тенге, увеличение – на **6%**, доля в выплатах – **22%**.

Структура страховых выплат и расходов на урегулирование

тыс. тенге

Показатель	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
Обязательное страхование	605 996	50%	-1%	609 859	55%
Добровольное личное страхование	333 353	28%	31%	254 657	23%
Добровольное имущественное страхование	260 867	22%	6%	246 708	22%
Всего	1 200 216	100%	8%	1 111 224	100%

В 2014 году наибольшую долю в структуре выплат традиционно занимали выплаты по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности автовладельцев – **42%** или **506 млн** тенге, прирост на **8%** связан с увеличением количества страховых случаев, удорожанием ремонтно-восстановительных работ; выплаты по страхованию на случай болезни – **27%** от общей суммы выплат или **326 млн** тенге, на **29%** больше, чем в 2013 году – увеличение за счет роста портфеля, а также роста цен на медикаменты и медицинские услуги; выплаты по страхованию автотранспорта – **207 млн** тенге – **17%** от общей суммы выплат, снижение – на **7%**, которое связано с изменением структуры портфеля – увеличением доли розничного страхования, убыточность по которому ниже, чем корпоративного. Также существенную долю в выплатах (**8%**) занимает обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с объемом выплат **99 млн** тенге, что на **27%** меньше, чем в 2013 году. После передачи данного класса страхования в 2012 году в компании по страхованию жизни СК «Коммекс-Өмір» продолжает нести обязательства по договорам, заключенным ранее, в части риска профессиональных заболеваний.

Выплаты по страхованию гражданско-правовой ответственности составили **28 млн** тенге, увеличение в **9** раз, компания осуществила несколько крупных выплат по договорам страхования ответственности перед таможенными органами.

По страхованию грузов выплаты увеличились с **8,6 млн** тенге до **16 млн** тенге. По данному классу страховые случаи не имеют определенной тенденции, как, например, по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности автовладельцев, в связи с чем и наблюдается неравномерная динамика увеличения или уменьшения выплат в тот или иной период.

Страховые выплаты и расходы на урегулирование по классам страхования

Класс страхования	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
ОС ГПО владельцев транспортных средств	505 682	42%	8%	470 273	42%
ДС на случай болезни	325 736	27%	29%	252 715	23%
ДС автотранспорта	206 838	17%	-7%	223 175	20%
ОС работника от НС	99 141	8%	-27%	136 123	12%
ДС ГПО	28 371	2%	776%	3 239	0%
ДС грузов	16 334	1%	100%	8 631	1%
ДС от НС	7 617	1%	292%	1 942	0%
ДС имущества	6 237	1%	121%	2 823	0%
ДС ГПО автовладельцев	2 649	0%	98%	1 340	0%
ОС ГПО перевозчика перед пассажирами	1 173	0%	-66%	3 463	0%
ДС от прочих финансовых убытков	438	0%	100%	0	0%
ДС воздушного транспорта	0	0%	-100%	7 500	1%
Всего	1 200 216	100%	8%	1 111 224	100%

По итогам 2014 года **49%** выплат осуществлено по розничному страхованию, соответственно, **51%** – по корпоративному страхованию. Рост выплат по розничному страхованию связан с ростом убыточности по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности автовладельцев. При этом выплаты по розничному страхованию составили **522 млн** тенге, прирост – **17%**, по корпоративному – **551 млн** тенге, снижение – на **5%**.

Страховые выплаты по клиентам

Показатель	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
Розничное страхование	522 054	49%	17%	446 173	43%
Корпоративное страхование	550 693	51%	-5%	579 535	57%
Всего	1 072 747	100%	5%	1 025 708	100%

По географическому признаку выплаты по итогам 2014 года распределились следующим образом – **58%** приходится на город Алматы, **42%** – на региональную сеть. В 2013 году данное соотношение составляло **55%** к **45%**.

Страховые выплаты по регионам

Показатель	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
Алматы	619 433	58%	10%	561 849	55%
Регионы	453 314	42%	-2%	463 859	45%
Всего	1 072 747	100%	5%	1 025 708	100%

За 2014 год структура чистых страховых выплат и расходов на урегулирование существенно не изменилась – основную долю занимает обязательное страхование – **55%**, в 2013 году – **60%**, снижение выплат – на **1%**. Добровольное личное страхование занимает долю **30%**, против **25%** в 2013 году, увеличение выплат – на **31%**. Добровольное имущественное страхование занимает **15%** в портфеле выплат, как и в 2013 году, чистые выплаты и расходы на урегулирование возросли на **5%**.

Структура чистых страховых выплат и расходов на урегулирование

Класс страхования	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
Обязательное страхование	597 954	55%	-1%	604 932	60%
Добровольное личное страхование	333 353	30%	31%	254 657	25%
Добровольное имущественное страхование	163 791	15%	5%	156 730	15%
Всего	1 095 098	100%	8%	1 016 319	100%

Нетто-убыточность (соотношение чистых выплат и расходов на урегулирование к чистым премиям) за 2014 год составила **36%**, в том числе по обязательному страхованию – **48%**, по добровольному личному страхованию – **81%**, по добровольному имущественному страхованию – **12%**.

В 2014 году продолжилась тенденция снижения убыточности, наметившаяся в 2013 году, этому способствовало как увеличение страховых премий, так и качественный андеррайтинг. Несмотря на общерыночный рост, «Коммекс-Өмір» удалось удержать показатель убыточности по обязательным классам на уровне 2013 года – **48%**. Убыточность по добровольному личному страхованию остается на высоком, но приемлемом уровне – **81%**. При этом снижена убыточность по добровольному имущественному страхованию.

Нетто-убыточность

Класс страхования	2014	2013	2012
Обязательное страхование	48%	48%	52%
Добровольное личное страхование	81%	80%	79%
Добровольное имущественное страхование	12%	32%	30%
Всего	36%	49%	53%

Убыточность по страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств составила **42%**, всего на **2%** больше, чем в 2013 году, при этом убыточность по рынку по данному классу возросла с **37%** до **44%**. Убыточность по медицинскому страхованию традиционно остается высокой – **82%**. При этом развитие направления страхования автотранспорта в 2014 году положительно отразилось на показателе убыточности по данному классу – снижение с **64%** в 2013 году до **15%** в 2014 году. Убыточность по остальным классам остается невысокой и не превышает **20%**.

Нетто-убыточность по классам страхования

Класс страхования	2014	2013	2012
ГПО владельцев транспортных средств	42%	40%	34%
ГПО перевозчика перед пассажирами	3%	5%	2%
страхование на случай болезни	82%	82%	84%
страхование автомобильного транспорта	15%	64%	77%
страхование грузов	8%	10%	-17%
страхование имущества	11%	11%	11%
страхование ГПО	3%	2%	2%
иные классы	19%	20%	4%
Всего	36%	49%	53%

Расходы в виде комиссионного вознаграждения за 2014 год составили **158 млн** тенге, на **70%** больше, чем в 2013 году. Столь существенный рост связан как с увеличением премий, так и с развитием агентской сети. При этом доля прямых продаж остается высокой – порядка **55%**, в 2013 году она составляла **65%**. Изменения в структуре комиссионного вознаграждения в пользу добровольных классов связаны с увеличением продаж по добровольным классам страхования. По итогам 2014 года доля обязательного страхования составила **12%**, на уровне 2013 года, увеличение – на **60%**. Доля добровольного личного страхования составила **9%** против **15%** в 2013 году, добровольного имущественного страхования – **80%**, увеличение – на **85%**.

Расходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

тыс. тенге

Класс страхования	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
Обязательное страхование	18 252	11%	60%	11 422	12%
Добровольное личное страхование	13 433	9%	-1%	13 560	15%
Добровольное имущественное страхование	125 963	80%	85%	67 969	73%
Всего	157 648	100%	70%	92 951	100%

Комиссионное вознаграждение относительно страховых премий остается на невысоком уровне – **3,8%**, в том числе по обязательному страхованию – **1,5%**, по добровольному личному страхованию – **3,2%**, по добровольному имущественному страхованию – **5,2%**. Это связано с существенной долей прямых продаж в структуре бизнеса.

Отношение расходов в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности к страховым премиям

тыс. тенге

Класс страхования	2014	2013	2012
Обязательное страхование	1,5%	0,9%	2,6%
Добровольное личное страхование	3,2%	4,2%	4,3%
Добровольное имущественное страхование	5,2%	4,9%	6,7%
Всего	3,8%	3,1%	3,8%

Операционные расходы

Операционные расходы «Коммекс-Өмір» за 2014 год составили **1,4 млрд** тенге, на **11%** больше, чем в 2013 году. Основную долю занимают расходы на оплату труда и командировочные расходы – **62%** или **850 млн** тенге, увеличение на **17%** относительно 2013 года. Расходы на рекламу в 2014 году составили **9%** от общей суммы расходов или **119 млн** тенге, на **21%** меньше, чем в 2013 году, экономия сложилась в связи с небольшими изменениями в маркетинговой политике. Расходы по налогам составили **104 млн** тенге, на **15%** больше, чем в 2013 году, доля в расходах – **8%**, увеличение связано с ростом МРП, а также увеличением фонда оплаты труда и, как следствие, ростом расходов по социальному налогу и социальным отчислениям. Амортизационные отчисления и износ составили **52 млн** тенге с долей в расходах **4%**, на уровне 2013 года. Расходы по текущей аренде занимают **4%** или **52 млн** тенге, увеличение на **7%** в связи с удорожанием арендной платы. Взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат» также занимают существенную долю в расходах – **3%** или **35 млн** тенге, снижение на **16%** в связи с ежегодным изменением ставок. Прочие расходы с долей в **12%** составили **165 млн** тенге, на **21%** больше, чем в 2013 году.

Операционные расходы

тыс. тенге

Статья расходов	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
Расходы на оплату труда и командировочные	849 969	62%	17%	723 688	58%
Расходы на рекламу	119 141	9%	-21%	150 106	12%
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	104 269	8%	15%	90 467	7%
Амортизационные отчисления и износ	52 476	4%	0%	52 483	4%
Расходы по текущей аренде	52 176	4%	7%	48 839	4%
Взносы в ФГСВ	34 876	3%	-16%	41 327	3%
Резерв по сомнительным долгам	3 440	0%	-453%	622	0%
Прочие расходы	164 956	12%	21%	135 929	11%
Всего	1 381 303	100%	11%	1 243 461	100%

Инвестиционная деятельность

«Коммекс-Өмір» в своей деятельности придерживается консервативной инвестиционной политики. Высоколиквидные активы занимают **76%** от активов компании и включают денежные средства, акции и облигации казахстанских и иностранных эмитентов, государственные ценные бумаги, ценные бумаги международных финансовых институтов. По состоянию на конец 2014 года высоколиквидные активы составили **4,8 млрд** тенге, на **25%** больше, чем на конец 2013 года.

В 2014 году структура инвестиций компании немного изменилась – основную долю по-прежнему занимают облигации (**83%**), снизилась доля долевого инструмента – акции занимают **6%**, но было открыто несколько депозитов, сумма вкладов на конец года составила **361 млн** тенге (**7,5%**). Портфель облигаций представлен отечественными эмитентами – банками второго уровня, нефтяными, газодобывающими и транспортными компаниями, а также российскими эмитентами финансового, нефтегазового и энергетического секторов, кроме того, в портфеле имеются государственные ценные бумаги и ценные бумаги международных финансовых организаций. Портфель акций представлен телекоммуникационным, нефтегазовым, горнодобывающим и финансовым секторами экономики.

Структура высоколиквидных активов

тыс. тенге

Показатель	2014	Доля	Изм-е	2013	Доля
Деньги и денежные эквиваленты	98 489	2,0%	-12%	112 177	2,9%
Вклады размещенные	361 346	7,5%	100%		0,0%
Операции обратное РЕПО	67 400	1,4%	100%		0,0%
Акции иностранных эмитентов	16 713	0,3%	-77%	71 831	1,9%
Акции казахстанских эмитентов	287 173	6,0%	-19%	353 618	9,2%
ГЦБ иностранных государств	13 642	0,3%	-72%	49 237	1,3%
ГЦБ РК	190 898	4,0%	100%	66 405	1,7%
Облигации иностранных эмитентов	245 565	5,1%	-69%	802 769	20,8%
Облигации казахстанских эмитентов	3 468 017	72,1%	51%	2 292 742	59,4%
Облигации международных финансовых организаций	63 389	1,3%	-44%	113 908	2,9%
Всего	4 812 632	100,0%	25%	3 862 687	100,0%

Инвестиции компании диверсифицированы по валютам, это в основном – казахстанский тенге, доллар США и российский рубль, доля активов в евро незначительна. В 2014 году доля инструментов, эмитированных в национальной валюте, увеличилась с **28%** до **43%**. Также была увеличена доля инвестиций в долларах США – до **52%**. При этом ввиду нестабильной экономической ситуации, складывающейся на финансовых рынках России, компания сократила вложения в инструменты российских эмитентов с **26%** до **5%**.

Портфель компании представлен инструментами с высокими рейтингами, так, более **90%** портфеля имеют рейтинг, в том числе **25%** более «ВВВ-» и **31%** более «ВВ-». К инструментам, не имеющим рейтинг, относятся отечественные ценные бумаги, имеющие листинг на Казахстанской фондовой бирже. Дюрация портфеля облигаций по состоянию на 01.01.2015 г. составила 2,8 года, на 01.01.2014 г. – 3,1 года.

Deloitte.

ТОО «Делойт»
пр. Аль-Фараби, 36,
г. Алматы, 050059,
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудиторы рассматривают систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

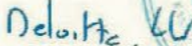
Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Роман Саттаров
Аудитор-исполнитель
Квалифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000149
от 31 мая 2013 года





Deloitte

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан №0000015, серия МФЮ - 2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан от 13 сентября 2006 года

20 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан


Марк Смит
Партнер по заданию
Сертифицированный бухгалтер
Институт Сертифицированных Бухгалтеров
Шотландии
Лицензия №M21857
Глазго, Шотландия


Нурлан Бекенов
Генеральный Директор
ТОО «Делойт»

Финансовая отчетность АО «СК «Коммекс-Өмір» за 2014 год

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2014 года (в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:		
Деньги и текущие счета	98,489	112,177
Средства в банках	361,346	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,974,923	2,032,948
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	310,474	1,717,562
Договоры обратной покупки РЕПО	67,400	-
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	225,826	267,418
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	276,058	189,948
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	74,291	25,414
Основные средства	501,020	526,507
Инвестиционная недвижимость	194	-
Нематериальные активы	90,098	103,262
Прочие активы	365,601	258,624
ИТОГО АКТИВЫ	6,345,720	5,233,860
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	249,637	274,686
Резерв незаработанных страховых премий	1,921,803	1,117,351
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	1,137,088	1,237,654
Договоры РЕПО	-	59,107
Отложенное налоговое обязательство	96,718	70,686
Прочие обязательства	161,700	111,839
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,566,946	2,871,323
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	300,000	300,000
Фонд переоценки имущества	341,742	341,704
Фонд переоценки/(дефицит) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17,287	(86,456)
Стабилизационный резерв	550,406	2,106,396
Прочие резервы	15,000	15,000
Нераспределенная прибыль/(убыток)	1,554,339	(314,107)
ИТОГО КАПИТАЛ	2,778,774	2,362,537
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	6,345,720	5,233,860

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Страховые премии, общая сумма	4,102,317	2,956,835
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1,074,716)	(885,829)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	3,027,601	2,071,006
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(718,342)	(42,079)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	2,309,259	2,028,927
Оплаченные убытки, общая сумма	(1,150,463)	(1,090,380)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	55,365	74,061
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	100,566	105,318
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	48,877	(71,506)
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	(945,655)	(982,507)
Комиссионные доходы	63,703	83,069
Комиссионные расходы	(157,648)	(92,951)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО	(93,945)	(9,882)
Инвестиционный доход	318,323	291,994
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(41,748)
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	(18,274)	(441)
Прочая операционная прибыль/(убыток), нетто	734	(25,562)
ПРОЧИЙ ДОХОД	300,783	224,243
Заработная плата и прочие выплаты	(918,555)	(784,468)
Административные и операционные расходы	(332,143)	(358,660)
Налоги, кроме налога на прибыль	(23,312)	(20,626)
Амортизация и износ	(52,476)	(52,483)
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	97,457	(3,181)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1,229,029)	(1,219,418)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	341,413	41,363
Расход по налогу на прибыль	(28,957)	(4,065)
ЧИСТЫЙ ДОХОД	312,456	37,298
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ		
Базовая и разводненная (в тенге)	2,553	305

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ЧИСТЫЙ ДОХОД	312,456	37,298
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, за вычетом налога:		
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистая прибыль от переоценки основных средств (за вычетом налога 8 тыс. тенге)	38	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, (за вычетом налога – ноль тенге)	78,216	(195,907)
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, (за вычетом налога – ноль тенге)	-	41,748
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным за период, (за вычетом налога – ноль тенге)	25,617	57,249
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	103,781	(96,910)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	416,237	(59,612)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки имущества	(Дефицит)/фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Нераспределенный (убыток)/прибыль	Итого
31 декабря 2012 года	300,000	341,704	10,454	322,664	15,000	1,432,327	2,422,149
Прочий совокупный убыток	-	-	(96,910)	-	-	-	(96,910)
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	37,298	37,298
Итого совокупный доход	-	-	(96,910)	-	-	37,298	(59,612)
Стабилизационный резерв	-	-	-	1,783,732	-	(1,783,732)	-
31 декабря 2013 года	300,000	341,704	(86,456)	2,106,396	15,000	(314,107)	2,362,537
Прочий совокупный доход	-	38	103,743	-	-	-	103,781
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	312,456	312,456
Итого совокупный доход	-	38	103,743	-	-	312,456	416,237
Стабилизационный резерв	-	-	-	(1,555,990)	-	1,555,990	-
31 декабря 2014 года	300,000	341,742	17,287	550,406	15,000	1,554,339	2,778,774

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	341,413	41,363
Корректировки:		
Изменение в резервах незаработанных страховых премий	718,342	42,079
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	(149,443)	(33,812)
Износ и амортизация	52,476	52,483
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	18,274	441
Нереализованный (убыток)/доход от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152,746	(20,966)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	(124,075)	-
Резерв под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	41,748
Формирование резерва по сомнительным долгам	1,050	(54,677)
Чистое изменение начисленных процентных доходов	(26,726)	8,221
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	984,057	76,880
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	73,072	(99,802)
Прочие активы	(139,640)	129,109
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(25,049)	101,239
Прочие обязательства	49,861	17,604
Приток денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль	942,301	225,030
Налог на прибыль уплаченный	(2,792)	(18,038)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	939,509	206,992

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	(19,431)	(29,637)
Приобретение нематериальных активов	(13,267)	(16,845)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	443	13,262
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,055,062)	(2,395,217)
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,057,562	431,002
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(2,235,064)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,561,904	3,992,810
Договоры РЕПО	(59,107)	44,960
Средства, размещенные в банках	(2,964,796)	-
Средства, изъятые с банков	2,605,957	15,000
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(885,797)	(179,729)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды выплаченные	-	(38)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности	-	(38)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	53,712	27,225
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	112,177	84,952
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	165,889	112,177

Сумма процентов, полученных компанией в течение годов, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, составила **349,869 тыс.** тенге и **321,579 тыс.** тенге, соответственно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, было безналичное движение инвестиционной недвижимости из состава основных средств в размере **194 тыс.** тенге.



Перспективы развития в 2015 году

Среди ключевых задач, поставленных перед страховой компанией «Коммекс-Өмір» на 2015 год, станет увеличение доли на рынке обязательного страхования гражданско-правовой ответственности автовладельцев, АвтоКАСКО, медицинского страхования.

Особое внимание будет уделено развитию новых агентств по страхованию и работе с агентами не только в Алматы, но и в других регионах, что будет содействовать большему покрытию страховыми услугами населения, проживающего в отдаленных районах, и созданию новых рабочих мест.

В 2015 году продолжится трансформация услуг Call-center, в частности, для актуализации баз данных, продаж по телефону, информативного обзвона и анкетирования будет использоваться телемаркетинг – один из эффективных инструментов для маркетинговых исследований и повышения продаж.

Общим трендом для казахстанских страховщиков в 2015 году будет дальнейшее развитие онлайн-страхования. Среди преимуществ онлайн-страхования можно назвать сокращение затрат времени и сил, благодаря возможности заказа полиса, не выходя из дома или офиса, упрощение процесса



Олег Ханин
Председатель Правления
АО «Страховая компания «Коммекс-Өмір»

страхования, универсальность способов оплаты. В настоящее время во многих страховых компаниях для реализации страховых продуктов уже не первый год успешно работают интернет-магазины. Однако пока онлайн-страхование подразумевает под собой только заказ страхового полиса на сайте страховщика, в том числе выбор программы страхования, расчет стоимости и оплату. Нерешенным остается вопрос, связанный с отсутствием законодательного урегулирования использования электронной цифровой подписи для придания электронному полису юридической силы. «Коммекс-Өмір» – одна из первых страховых компаний в Казахстане, которая для повышения качества предоставления услуг активно использует информационно-коммуникационные технологии. Так, несколько лет назад, в компании была успешно внедрена услуга заказа полиса и система E-ru на корпоративном сайте

для оплаты страховки. Следующим шагом в 2015 году станет разработка и внедрение электронного полиса по добровольным видам страхования. Пока Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года предусмотрено внедрение электронных продаж страховых полисов по обязательным классам.

Для более полного, всестороннего и оперативного обслуживания клиентов в 2015 году планируется предоставление новой консультационной услуги при урегулировании убытков. Также в Алматы прием документов на урегулирование убытков и получение страховых выплат предполагается осуществлять не только в специализированном Центре выплат, но и в центрах продаж.

В рамках структурных преобразований будет создано отдельное подразделение по страхованию новых сложных проектов и работе со стратегическими партнерами.

Учитывая сильно конкурентный рынок, весьма актуальным для компании является создание новых страховых продуктов и их

маркетинговое продвижение. В планах на 2015 год – разработка оригинального продукта по страхованию граждан, выезжающих за рубеж и новые рекламные акции.

Большое внимание уделяется кадровой политике, расширению внешних корпоративных связей, общению и обмену опытом. С этой целью «Коммекс-Өмір» стала инициатором и организатором ежегодного казахстанского HR-форума – коммуникационной площадки для обмена опытом и решениями в области управления человеческими ресурсами. Тема форума 2015 года обозначена, как «Эволюция HR: лучшие инструменты на практике».

Важной составляющей кадровой политики в компании считают работу по развитию персонала с помощью программ внутреннего обучения. В 2015 году предполагается совершенствовать характер обучения с помощью дистанционной системы и проведения вебинаров, так как компетентный и высококвалифицированный персонал — одна из основополагающих ценностей, обеспечивающих положительные результаты деятельности компании.

2014

В декабре запущен новый корпоративный сайт и интернет-магазин, который предлагает наиболее популярные страховые продукты: обязательное страхование ГПО ВТС, АвтоКАСКО, страхование имущества, медицинское страхование, страхование от несчастных случаев и выезжающих за рубеж и др.

21 октября страховая компания «Коммекс-Өмір» организовала и провела II ежегодный Казахстанский HR-форум «HR-технологии: развитие лидерства и привлечение талантов».

В течение года было открыто девять центров розничных продаж в различных регионах Казахстана.

В июне в Алматы состоялось открытие нового, шестого, центра розничных продаж «Коммекс-Өмір».

В июне международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило международный рейтинг финансовой устойчивости страховщика АО «Страховая компания «Коммекс-Өмір» на уровне В3, прогноз «Стабильный».

В марте в Алматы состоялось официальное открытие второго медицинского центра ТОО «SOS Medical Assistance».

В феврале страховая компания «Коммекс-Өмір» получила награду от Европейской бизнес-ассоциации Казахстана (EUROBAK) за свою деятельность в рамках программы корпоративной социальной ответственности.

2013

13 декабря на конкурсе годовых отчетов, организованном Рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан», годовой отчет «Коммекс-Өмір» за 2012 год стал призерами в двух номинациях – «Лучший годовой отчет в финансовом секторе» и «Дизайн и полиграфия».

19 ноября страховая компания «Коммекс-Өмір» организовала и провела Казахстанский HR-форум «Лучшие практики в мотивации персонала».

В октябре страховая компания «Коммекс-Өмір» по результатам статистического ранжирования Национального бизнес-рейтинга вошла в ТОП 5 «Лидер отрасли – 2013» по ОКЭД 65.12.2 (негосударственное страхование ущерба) среди крупных предприятий Республики Казахстан, которое было проведено согласно «Общему классификатору видов экономической деятельности» (ОКЭД), утвержденному приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по статистике от «20» мая 2008 г. № 67.

В августе международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило международный рейтинг финансовой устойчивости страховщика АО «Страховая компания «Коммекс-Өмір» на уровне В3, прогноз «Стабильный». Также Moody's подтвердило рейтинг финансовой устойчивости компании по национальной шкале на уровне В3.kz.

13 июня Председателем Правления АО «СК «Коммекс-Өмір» назначен Олег Ханин.

С июня при урегулировании убытков компания начала применять программный комплекс Audatex.

В марте компания заключила договор перестрахования катастрофических рисков CAT XL.

31 января страховая компания «Коммекс-Өмір» выступила организатором первого тематического семинара в Алматы «Современные IT-решения для страхового сектора».

2011

30 декабря переоформлена лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» в связи с включением следующих классов страхования в добровольной форме:

- страхование водного транспорта;
- страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;
- страхование судебных расходов.

13 декабря, в преддверии празднования 20-летия независимости Республики Казахстан, медалями «Қазақстан Республикасының тәуелсіздігіне 20 жыл» были награждены основатель и Почетный Президент «Коммекс-Өмір» Евгений Кан и первый заместитель Председателя Правления Владимир Актентьев.

23 ноября в рамках III Экономического форума «Эксперт-100», проведенного в Астане, годовой отчет «Коммекс-Өмір», посвященный теме «20 лет на волне успеха», был награжден дипломом победителя в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе».

19 ноября компания отметила 20-летний юбилей.

В августе зарегистрирован филиал в Кокшетау, открыт Центр выплат в Алматы.

В течение года открыты 15 центров розничных продаж, из них 2 – в Алматы и 13 – по всему Казахстану.

31 января 2011 года международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service подтвержден рейтинг финансовой устойчивости В3, рейтинговый прогноз «Стабильный».

2012

11 декабря в рамках I-й практической конференции «Годовые отчеты: опыт лидеров и новые стандарты», организованной рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан», в рейтинге годовых отчетов за 2011 год страховая компания «Коммекс-Өмір» заняла первое место. Годовой отчет «Коммекс-Өмір» стал лауреатом сразу в трех номинациях: «Лучший годовой отчет в финансовом секторе», «Лучший интерактивный годовой отчет» и «Дизайн и полиграфия».

В декабре впервые открыт Центр АвтоКАСКО.

В октябре «Коммекс-Өмір» осуществила одну из крупнейших страховых выплат в истории казахстанского рынка страхования в размере более 4 миллиардов тенге по страховому случаю, произошедшему в результате пожара.

В течение года открыты восемь центров розничных продаж в гг. Усть-Каменогорске, Актау, Кентау, Жетысае, Экибастузе, Рудном, Кульсары, Туркестане.

1 января введена в эксплуатацию новая IT-система – КИАС: Страхование.

2008

В декабре на конференции, проводимой Ассоциацией национальных экспедиторов Казахстана, за создание современных технологий страхового дела на железнодорожном транспорте компания получила свидетельство «Надежный партнер».

В ноябре создан учебный центр.

В мае-июне открыты региональные подразделения в Шу, Балхаше и Шымкенте.

2009

16 ноября 2009 года международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service впервые присвоен АО «СК «Коммекс-Өмір» рейтинг финансовой устойчивости по глобальной шкале В3, рейтинговый прогноз «Стабильный».

28 сентября 2009 года в компании зарегистрирован первый филиал в Астане.

1 июня в АО «СК «Коммекс-Өмір» приступил к работе сервисный центр SOS Medical Assistance. Основными его задачами являются организация круглосуточной медицинской помощи застрахованным клиентам компании и оказание консультационных услуг.

1 июня в компании начал круглосуточную работу Call-center, который стал эффективным и многофункциональным инструментом взаимодействия компании со своими клиентами.

1 мая Председателем Правления АО «СК «Коммекс-Өмір» назначен Дмитрий Игоревич Жеребятьев.

2010

В течение года открыты четыре центра розничных продаж в Алматы, Астане, Усть-Каменогорске и Караганде.

В декабре – победа в ежегодной номинации «Ньюсмейкер «Интерфакс-Казахстан» («НИК»), учрежденной в 2010 году информационным агентством «Интерфакс-Казахстан». Звание «Лучший спикер «Интерфакс-Казахстан» – 2010» получил Дмитрий Жеребятьев, Председатель Правления АО «СК «Коммекс-Өмір». Также страховая компания «Коммекс-Өмір» попала в тройку лидеров среди самых цитируемых страховых компаний Казахстана.

В сентябре «Коммекс-Өмір» вступила в Европейскую бизнес-ассоциацию Казахстана (EUROBAK).

14 июля решением Совета Директоров Председателем Совета Директоров АО «СК «Коммекс-Өмір» избран Абдразаков Ельдар Советович.

В июне компания завершила деятельность по изменению организационно-правовой формы региональных подразделений с ТОО на филиалы. Таким образом, зарегистрированы и полноценно приступили к работе 13 филиалов компании. Кроме того, еще в 7 городах Казахстана работают региональные представители.

В марте 2010 года сервисная служба SOS Medical Assistance выделена в ТОО с получением государственной лицензии на занятие медицинской деятельностью.

2007

В июне акции АО «СК «Коммекс-Өмір» включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». Размещение акций на фондовой бирже является инструментом для демонстрации прозрачности деятельности компании и большей защиты интересов страхователей.

26 ноября страховая компания «Коммекс-Өмір» начала работать по вступившим в силу поправкам и дополнениям в Закон «Об обязательном страховании ГПО владельцев транспортных средств».

26 мая компания начала осуществлять обязательное страхование гражданско-правовой ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с учетом внесения изменений в соответствующий закон.

17 апреля была получена лицензия 1-9/1, дополнительно дающая право на осуществление страховой деятельности по классам: страхование займов и страхование от прочих финансовых убытков.

Увеличение уставного капитала до 300 млн тенге.

2006

19 ноября 2006 года компания отметила свое 15-летие.

По итогам общенационального фестиваля-конкурса «Выбор года – 2006» «Коммекс-Өмір» была признана «Страховой компанией №1 2006 г. в Казахстане».

АО «СК «Коммекс-Өмір» заняло первое место среди страховых компаний на конкурсе «Автомобильный сервис» в 2006 году.

24 февраля получена новая лицензия (№ лицензии 1-7/1), дополнительно дающая право на осуществление страховой деятельности по классу: экологическое страхование.

2005

Получен диплом «Страховая компания №1 в Казахстане» по результатам фестиваля-конкурса «Выбор года» сезона 2005 года.

1 июля получена лицензия 1-6/1, дополнительно дающая право на осуществление обязательного страхования гражданско-правовой ответственности работодателя за причинения вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

2 февраля получена лицензия 1-5/1 на осуществление обязательного страхования ГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам.

2005

2004

20 сентября получены лицензии нового образца за номером один на право осуществления страховой деятельности по обязательному и добровольному общему страхованию и по перестрахованию.

Компания получила диплом «Страховая компания №1 в Казахстане» по результатам фестиваля-конкурса «Выбор года» сезона 2004 года и диплом «Медицинская страховая компания №1 в Казахстане» по результатам фестиваля-конкурса «Выбор года» сезона 2004 года.

Общее собрание акционеров приняло решение об увеличении уставного капитала компании до 204 млн тенге.

2003

По решению международного экспертного совета «Global Rating» на международном саммите «Global Rating Leaders 2003» (Лондон, Великобритания) АСК «Коммеск-Өмір» была вручена почетная международная награда – Золотая Медаль «International Gold Medal Award», являющаяся символом успеха и достижений в борьбе за качество и эффективность. Компания стала членом закрытого элитарного клуба общепризнанных лидеров промышленности, науки, бизнеса и торговли всего мира «Global Rating Leaders Club».

2002

29 ноября состоялось вручение Золотой звезды фестиваля-конкурса «Выбор года 2002» страховой компании №1 – ОАО СК «Коммеск-Өмір».

30 июля компания вошла в состав страхового пула «Кеден Insurance».

2001

Членство в страховом пуле «Коргау», созданном по инициативе АСК «Коммеск-Өмір». По итогам общенационального фестиваля-конкурса «Выбор года – 2001» компания «Коммеск-Өмір» признана лучшей по качеству оказываемых страховых услуг. Высокий профессионализм специалистов АСК «Коммеск-Өмір» отмечен призом – «Академия качества 2001 года в Казахстане».

11 июня компания получила государственную лицензию нового образца за номером один на право осуществления страховой деятельности по перестрахованию, что дает право заниматься пропорциональным и непропорциональным перестрахованием.

2000

АСК «Коммеск-Өмір» увеличила уставный капитал до 100 миллионов тенге.

1991

19 ноября – создание Акционерной коммерческой страховой компании «Коммеск-Өмір».

Размер уставного капитала – 4 миллиона 200 тысяч рублей.

1992

Сформирована сеть региональных филиалов.

1994

Получена лицензия на проведение основных видов страхования.

1996

Получена лицензия, дополнительно дающая право на проведение обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств и ответственности перевозчика перед пассажирами и страхование ответственности перед таможенными органами.

1997

Компания становится членом общественного фонда страховщиков Республики Казахстан «Моторное бюро» и Торгово-промышленной палаты Республики Казахстан.

Объем страховых поступлений составил 1 миллиард тенге. Вступление в Ассоциацию национальных экспедиторов Казахстана (АНЭК).

1998

В целях оперативного управления активами внедрена система автоматизации страховой деятельности.

В рамках эксклюзивного партнерства на страховом рынке Республики Казахстан и Средней Азии компания осуществляет сотрудничество с Zurich Insurance Company.

1999

Вступление в Ассоциацию финансистов Казахстана. Получена лицензия, дополнительно дающая право на осуществление обязательного страхования гражданско-правовой ответственности частных нотариусов.

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

Call-center: (727) 244 74 00

www.kommesk.kz

almaty@kommesk-omir.kz

050000, Алматы, ул. Наурызбай батыра, 19, ул. Макатаева;

Центры продаж в Алматы:

ул. Сатпаева, 6, ул. Валиханова;
ул. Абая, 60, ул. Манаса;
ул. Жандосова, 59в;
ул. Навои, 310;
ул. Шолохова, 8;
мкр. «Аксай-5», 19

010000, Астана, пр. Женис, 16

(7172) 328 509, 320 026, astana@kommesk-omir.kz;

Центры продаж в Астане:

– ул. Ташенова, 19, кв. 56, (7172) 30 97 14
– ул. Сыганак, 10, ВП 19, (7172) 510 542

130000, Актау, мкр. 9, 29, кв. 77

(7292) 437 222, aktau@kommesk-omir.kz

030000, Актобе, ул. Пацаева, 6, оф.4

(7132) 547 587, 561 799, aktobe@kommesk-omir.kz

Центры продаж в Актобе:

– ул. Шернияз, 68
(7132) 222 505
– ул. Бр. Жубановых д. 292
(7132) 52 35 13

020400, Атбасар, ул. Сейфуллина, 3а

(71643) 2-45-47, 2 45 95, atbasar@kommesk-omir.kz

060011, Атырау, ул. М. Утемисова, 121, кв.53

(7122) 251-736, 250-450; 20 12 97, 55 81 55,
atyrau@kommesk-omir.kz**Центр продаж в Атырау:**

– ул. А. Кунанбаева, 22
(7122) 55 80 55

100000, Караганда, ул. Н. Абдирова, 17

(7212) 476 932, 476 837, karaganda@kommesk-omir.kz

020000, Кокшетау, ул. Абая, 155а, оф.1

(7162) 760 920, 760 948, kokshetau@kommesk-omir.kz

Центр продаж в Кокшетау:

– ул. Гагарина, 58/1

110000, Костанай, ул. Темирбаева, 39

(7142) 900 889, ф. 535 474, kostanai@kommesk-omir.kz

120000, Кызылорда, ул. Абулхаирхана, 62А
(7242) 27 08 65, kyzylorda@kommesk-omir.kz140007, Павлодар, ул. Естая, д.89, кв.106
(7182) 50 94 05, 50 94 04, pavlodar@kommesk-omir.kz150000, Петропавловск, ул. Батыр Баян (Пархоменко), 30
(7152) 522 299, ф. 523 150, petropavl@kommesk-omir.kz

071400, Семей, ул. Шакерима, 54

(7222) ф. 562 492, 521 849, semey@kommesk-omir.kz

Центры продаж в Семее:

– ул. Каражаубай улы, 249, р-он АТП-3, (7222) 51 42 95;
– ул. Морозова, 9

040000, Талдыкорган, ул. Шевченко, 140, кв.2
(7282) 24 26 21, taldykorgan@kommesk-omir.kz

080000, Тараз, ул. Толе би, 38, кв.10

(7262) 43 49 23, taraz@kommesk-omir.kz

090000, Уральск, пр. Достык, 203, кв. 127

(7112) 51 39 79, 55 47 02, oral@kommesk-omir.kz

Центр продаж в Уральске:

– ул. Гагарина, 2/5А

070000, Усть-Каменогорск, пр. Независимости, 22
(7232) 536 314, 536 289, oskemen@kommesk-omir.kz**Центры продаж в Усть-Каменогорске:**

– пер. Лопатинский, 3, (7232) 21 45 60;
– ул. Промышленная 1 (ТОО «Казцинк»), (7232) 78 52 18

081000, Шу, ул. Сатпаева, 159, оф.2

(72643) 2 37 47, shu@kommesk-omir.kz

160000, Шымкент, ул. Алимбетова, 2

(7252) 30 10 29, 30 01 29, shymkent@kommesk-omir.kz

Центр продаж в Темиртау:

– Б. Независимости, 23
(7213) 95 25 42

Центр продаж в Жетысае:

– ул. Кожанова Бизнес Центр «Алмаз», второй этаж

Центр продаж в Кентау:

– ул. Аль-Фараби, б/н. СТО «Ак Самал»

