

27.04.23 № 0411
(күні) (индексі)

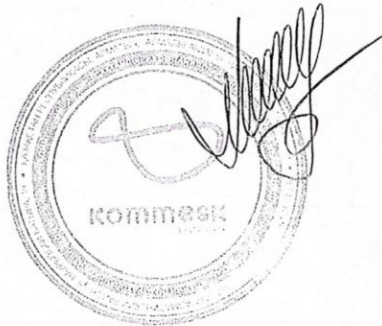
(кіріс құжатының нөмірі мен күніне сілтеме)

Агентству Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №198 от 27.08.2018г. «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций» предоставляем результаты анализа коэффициентов системы оценки рисков по состоянию на «01» января 2023г.

Приложение на 3 листах

С уважением,
Председатель Правления



О.А. Ханин

Исп. Башпанов У.Д.
Тел. 397-03-06 (2224)

АО «Компания по страхованию жизни «Коммекс-Эмир»

Наименование коэффициента системы оценки рисков	Значение		Стандартный диапазон	Риски	Краткое описание /рекомендации	Краткое пояснение при отклонении от стандартного диапазона (для отчетного года)
	предыдущего отчетного года, в %	отчетного года, в %				
2	3	4	5	6	7	8
K1 «Страховые премии на капитал»	93.00%	60.00%	K1<300%	интеррай-тинга, стратегический	K1 дает оценку адекватности капитала для покрытия убытков без учета доли перестрахования. Для полной оценки риска анализ K1 проводится с учетом K2 и K5. K1>300% указывает на увеличение допустимого риска по отношению к капиталу.	
K2 «Чистые страховые премии на капитал»	86.00%	51.00%	K2<200%	интеррай-тинга, стратегический	K2 дает оценку адекватности капитала для покрытия убытков с учетом страховых премий, переданных на перестрахование. Чем выше значение K2, тем больше возрастает риск на капитал. При анализе K2 проводится анализ K5. K2>200% указывает на увеличение допустимого риска по отношению к капиталу.	
K3 «Изменение в чистых страховых премиях»	30.00%	-53.00%	-33%-K3<-33%	интеррай-тинга, стратегический	K3 дает оценку стабильности/нестабильности операционной деятельности/в менеджменте. Существенное увеличение K3 указывает на расширение бизнеса (увеличение продаж по новым классам страхования, расширение географической локации). Значительное сокращение чистых премий указывает на приостановление/сокращение продаж по отдельным классам страхования, потерю доли рынка, увеличение перестрахования. При анализе учитываются оценка активов K9, и адекватность резервов K11, K12, K13, а также прибыль от перестрахования K4.	В связи передачей страхового портфеля АО «СК «Коммекс-Эмир» по классам отрасли «общее страхование» в АО «СК «Сентра Иншурэнс» на конец отчетного года наблюдается снижение объема страховых премий.
K4 «Прибыль от перестрахования на капитал»	0.17%	0.00%	K4<15%	интеррай-тинга, стратегический	K4 дает оценку доли дохода от перестраховочной деятельности. K4<15% указывает на недостаточность капитала по ожиданиям менеджмента страховой (перестраховочной) организации, или на ухудшение значений коэффициентов K1, K2, K7, K10, K13, а также соотношения прибыли и коэффициента затрат к коэффициенту убыточности. При K4>15% пересчитываются K1, K2, K7, K10, K13 с учетом доли дохода от перестрахования.	В связи передачей страхового портфеля АО «СК «Коммекс-Эмир» по классам отрасли «общее страхование» в АО «СК «Сентра Иншурэнс», деятельность по перестрахованию приостановлена.
K5 «2-летний коэффициент операционной деятельности»	67.00%	88.00%	K5<100%	операционный	K5 дает оценку рентабельности/убыточности операционной деятельности. При K5>100%, страховая (перестраховочная) организация имеет операционный убыток, при K5<100% имеет операционный доход. Анализируются компоненты K5: коэффициент убыточности, коэффициент затрат и коэффициент доходов от инвестиционной деятельности. Следует анализировать совместно с K11, K13.	
K6 «Инвестиционная доходность»	16.00%	-17.00%	5%-K6<20%	ликвидности, рыночный, стратегический	K6 дает оценку годового дохода инвестиционного портфеля в процентном соотношении. При низком значении K6 анализируются структура инвестиционного портфеля, операции «ЕЕП», затраты на комиссионные расходы, прочие. При высоком значении K6 анализируются инвестиции в высокорисковые инструменты и политика выплат дивидендов дочерней организацией родительской.	В связи с политической обстановкой в стране и сложной геополитической обстановкой в мире, за отчетный год наблюдалось снижение рыночной стоимости ценных бумаг и снижение курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте. Это отрицательно повлияло на доход от инвестиционной деятельности за отчетный год. За отчетный год выплаты дивидендов не производились.
K7 «Изменение капитала»	13.73%	-20.95%	-10%-K7<-50%	операционный, стратегический	K7 дает оценку улучшения/ухудшения финансового положения страховой (перестраховочной) организации в течение года. K7>50% указывает на нестабильность операционной деятельности, переток капитала внутри страхового холдинга, значительный рост страховой (перестраховочной) организации, или слияние/поглощение. При K7<-10% определяются факторы, влияющие на изменения: а) чистой прибыли (K5); б) нерезервизованного дохода или убытка; в) K8; г) выплаченных дивидендов; д) K4; е) учетной политики/корректировки отчетности; ж) отложенных налоговых активов; з) непризнанных активов; и) акционеров.	В связи с политической обстановкой в стране и сложной геополитической обстановкой в мире, за отчетный год наблюдалось снижение рыночной стоимости ценных бумаг и снижение курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте. Это отрицательно повлияло на чистую прибыль, что привело к снижению оборотного капитала Общества за отчетный год. За отчетный год выплаты дивидендов не производились.
K8 «Изменение в откорректированном капитале»	13.73%	-20.95%	-10%-K8<-25%	операционный, стратегический	K8 дает оценку улучшения/ухудшения финансового положения, основываясь на результатах основной деятельности страховой (перестраховочной) организации (фактическая оценка основной деятельности с учетом клятвий и поправок уставного капитала). K8>25% указывает на нестабильность операционной деятельности, переток капитала внутри страхового холдинга, значительный рост страховой (перестраховочной) организации или слияние/поглощение. При K8<-10% определяются факторы, влияющие на изменения: а) чистой прибыли (K5); б) нерезервизованного дохода или убытка; в) в резервном капитале; г) в резерве непредвиденных рисков; д) в стабилизационном резерве; е) выплаченных дивидендов; ж) учетной политики/корректировка отчетности.	В связи с политической обстановкой в стране и сложной геополитической обстановкой в мире, за отчетный год наблюдалось снижение рыночной стоимости ценных бумаг и снижение курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте. Это отрицательно повлияло на чистую прибыль, что привело к снижению оборотного капитала Общества за отчетный год. За отчетный год выплаты дивидендов не производились.
K9 «Откорректированные обязательства на ликвидные активы»	108.79%	38.28%	K9<100%	ликвидности	K9 дает оценку способности страховой (перестраховочной) организации отвечать по своим краткосрочным обязательствам, а также дает приближенную оценку последствий в случае ликвидации страховой (перестраховочной) организации. При K9>100% анализируются K9 и динамика прошлых лет, проверяется адекватность резервов, оценка, структура и ликвидность активов.	
K10 «Страховые премии к получению на капитал»	2.74%	0.06%	K10<20%	кредитный	K10 дает оценку доли дебиторской задолженности по отношению к капиталу. Допустимая доля составляет до 20%. При значении выше 20% анализируются суммы к получению от перестраховщиков, отраслевые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и поручителей на наличие залогов/застав, просроченных более чем на 90 дней, и целесообразность признания таких активов.	
K11 «Развитие заявленных убытков за один год на капитал»	-15.52%	-8.90%	-10%-K11<-10%	страховых резервов	K11 дает оценку развития неурегулированных убытков, заявленных годом ранее. При положительном значении K11 страховая (перестраховочная) организация недостаточно сформировала резервы, а при отрицательном значении K11 резервы сформированы с избытком. K11 анализируется совместно с K12.	
K12 «Развитие заявленных убытков за два года на капитал»	-24.20%	-20.26%	-10%-K12<-10%	страховых резервов	K12 дает оценку развития неурегулированных убытков, заявленных двумя годами ранее. При положительном значении K12 страховая (перестраховочная) организация недостаточно сформировала резервы, а при отрицательном значении K12 резервы сформированы с избытком. K12 анализируется совместно с K11.	K12 выходит за пределы указанного диапазона, поскольку по заявленным в 2019 году убыткам был осуществлен отказ в 2021 году.
K13 «Оценка дефицита (профицита) текущих резервов на капитал»	-5.46%	16.65%	-12%-K13<-12%	страховых резервов	K13 дает оценку адекватности текущих резервов. Дефицит (профицит) представляет собой разницу между проинформированным и фактическим резервом. При положительном значении K13 недостаточно сформированы резервы, при отрицательном значении K13 резервы сформированы с избытком.	В связи передачей страхового портфеля АО «СК «Коммекс-Эмир» по классам отрасли «общее страхование» в АО «СК «Сентра Иншурэнс» на конец отчетного года начисление резервов не производилось.

Примечание: Анализ коэффициентов системы оценки рисков страховой компании, собран на основании отчетности (не аудированная) по состоянию на 01.01.2023 года.

Пояснения по коэффициентам системы оценки рисков, выходящие за пределы стандартного диапазона:

По итогам 2022 года из 13 коэффициентов системы оценки рисков 6 выходит за пределы стандартного диапазона.

На данное отклонение наибольшее влияние оказали два фактора:

1. Геополитическая обстановка в мире привела к снижению стоимости финансовых инструментов и, тем самым, отрицательно повлияла на чистую прибыль. Это привело к снижению оборотного капитала Общества.
2. Реорганизация Общества (получение лицензии на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни») и передачей страхового портфеля по отрасли «общее страхование» в АО «СК «Сентра Иншурэнс».

K12 выходит за пределы указанного диапазона, что связано с заявленным убытком в 2019 году, по которому был отказ в 2021 году.

В связи с получением лицензии на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни» и погашением/слиянием АО «СК «Сентра Коммекс Лиф», считаем утверждения плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков не обязательным.

АО «Компания по страхованию жизни «Коммекс-Эмир»

Телефон: 8 727 330 76 99 эк. 2224
Адрес электронной почты: info@komssek.kz

Председатель правления

О.С. Жакиев

Генеральный директор

У.Д. Байжиев

27.04.2023г.

Адрес: ул. Ауэзова, д. 60, уг.ул. Жамбыла, Бизнес-центр "Almaty Residence" 9 этаж