



**КОММЕСК-ӨМІР**  
САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ • СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

**БЫСТРО • ДОСТУПНО • ОСНОВАТЕЛЬНО**

ГODOVOЙ ОТЧЕТ 2013

# СОДЕРЖАНИЕ

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ Е. АБДРАЗАКОВА	4
МИССИЯ И ЦЕННОСТИ	5
ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ НА КАЗАХСТАНСКОМ СТРАХОВОМ РЫНКЕ В 2013 ГОДУ	6
ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР» НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ В 2013 ГОДУ	7
ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ:	
Региональная политика	8
Автострахование	9
Медицинское страхование	10
Страхование имущества	11
Андеррайтинговая политика	12
Перестрахование	13
Политика в области урегулирования убытков	14
Управление рисками	15
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: ПРИНЦИПЫ И СТРУКТУРА	16
Внутренний контроль и аудит	17
Информация о дивидендах	17
Диалог с обществом, социальная ответственность бизнеса	17
Совет Директоров и Правление	18
ОБСУЖДЕНИЕ И АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР» ЗА 2013 ГОД	20
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	46
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2013 ГОД	48
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В 2014 ГОДУ	54
ИСТОРИЧЕСКАЯ СПРАВКА	56
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	58



## Миссия компании

Мы обеспечиваем надежной и профессиональной страховой защитой имущественные интересы каждого казахстанца.

## Ценности

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

## Вступительное слово Председателя Совета Директоров

В последние годы мировые страховые рынки развиваются в направлении глобализации, интеграции и создания единого международного страхового пространства.

На этом фоне предполагаемая организация единого страхового рынка в рамках ЕврАзЭС и Таможенного Союза вполне закономерна. Несмотря на различия законодательства, подходов к регулированию и уровня проникновения страховых услуг, введение единого страхового рынка даст еще большее поле для деятельности казахстанским компаниям в плане конкуренции и развития, кроме того, для них откроется возможность перестрахования рисков у российских перестраховщиков, которая сейчас ограничена регулятивными требованиями наличия у перестраховщика определенного рейтинга. На потребителях введение единого рынка отразится в части более широкого выбора страховых продуктов и услуг, также решатся проблемы в трансграничном страховании, связанном с разницей тарифов по обязательному автострахованию в десятки раз, лимитов ответственности при страховом случае, а также с созданием системы признания полисов обязательного автострахования.

Позитивной тенденцией 2013 года на казахстанском рынке страхования можно назвать спрос на продукты добровольного страхования автотранспорта (АвтоКАСКО), несмотря на то, что в определенной степени он обусловлен автокредитованием и реализацией подарочных полисов при оформлении обязательного автострахования. Помимо этого, нельзя

не отметить рост медицинского страхования, это говорит о том, что все больше работодателей включают его в свои социальные пакеты.

Негативная тенденция минувшего года – увеличение убыточности по ОС ГПО ВТС, связанной с ростом автоаварий. При этом объем страховых премий не прирастает такими темпами, какими повышается убыточность.

Большой пласт проблем связан с осуществлением обязательного страхования работника от несчастных случаев, в частности, наличие в страховом покрытии таких рисков, как профессиональные заболевания, которые не имеют характера случайности и вероятности, а также разночтения в толковании понятия страхового случая. Это приводит к определенной напряженности вокруг этого социального вида страхования.

Спрос на продукты розничного страхования по-прежнему остается на невысокой отметке, что отражается в низком уровне расходов на страховые премии. Так, за 2013 год этот показатель составил почти 15 тысяч тенге на душу населения. По-прежнему, в случае бедствий население рассчитывает на выплаты и покрытие убытков со стороны государства и не проявляет интереса к страхованию. Большинство казахстанцев воспринимает страхование не как инструмент защиты, а одним из видов налога. Экономическим показателем оценки уровня развития страховой отрасли является прирост совокупных страховых премий к ВВП. В 2013 году этот показатель составил 0,74 %.

Немаловажной остается задача стимулирования развития рынка страховых услуг с целью защиты имущества граждан и предприятий от материальных убытков, возникающих вследствие возможных природных и техногенных катастроф и прочих страховых случаев. В этой связи важным этапом развития отрасли стали законодательные инициативы по введению новых обязательных видов страхования: имущества физических лиц от катастрофических рисков, ГПО застройщика перед дольщиком, медицинского страхования, хотя степень участия страховщиков в данных проектах до конца не ясна. Однако основная роль введения новых видов – защита прав и законных интересов страхователей и гарантированность возмещения вреда, популяризация страхования и повышение лояльности к страховому бизнесу, а также привлечение интереса населения к добровольным видам страхования.

2013 год завершился для страховщиков важным событием – регистрацией ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана», как самостоятельной организации. Консолидация позиции страховщиков по принципиальным вопросам деятельности – один из ключевых факторов эффективности страхового рынка. В данном случае эта организация позволит страховщикам коллегиально вырабатывать единое мнение, создавать рабочие группы, готовить предложения для представления их регулятору.

Страховая компания «Коммеск-Өмір» в очередной раз подтвердила свою состоятельность, надежность и профессионализм, вот уже на протяжении более 22 лет занимая достой-

ное место среди отечественных страховых компаний. В 2013 году приоритетными направлениями развития компании стало увеличение своей доли на страховом рынке, продвижение страховых продуктов, освоение новых сегментов рынка. В минувшем году компания упрочила свою деловую репутацию надежного партнера подтверждением рейтинга финансовой устойчивости от Moody's.

В 2013 году Совет Директоров «Коммеск-Өмір» сконцентрировался на решении задач, связанных с совершенствованием корпоративного управления, обеспечением прозрачности бизнеса и изменениями в руководстве компании. В июне 2013 года Председателем Правления стал Олег Ханин, который уже более 15 лет трудится в страховой компании «Коммеск-Өмір».

В будущем году «Коммеск-Өмір» будут предприняты все меры по повышению конкурентоспособности за счет дальнейшего расширения сферы деятельности, совершенствования бизнес-процессов, повышения страховой культуры населения и участия в развитии законодательства.

Подводя итоги, мы искренне благодарны всем нашим клиентам и партнерам за доверие и долготелее сотрудничество и надеемся на его дальнейшее развитие, а также всей команде «Коммеск-Өмір», энергия, инновационность и созидательный труд которой являются источником роста компании.

С наилучшими пожеланиями,  
Ельдар Абдразаков

## Основные тенденции на казахстанском страховом рынке в 2013 году

Среди тенденций года, так или иначе касающихся деятельности страхового рынка, можно отметить законопроекты и предложения по введению новых обязательных видов страхования.

В частности, начато обсуждение вопроса по созданию Фонда социального медицинского страхования, механизма его работы, размер отчислений и т.д. Пока остается под вопросом, каким образом страховщики будут участвовать в данном классе страхования.

В течение последних лет государственными органами, научным сообществом и профессиональными участниками страхового рынка периодически поднимался вопрос о возможности введения обязательного страхования недвижимости после очередного землетрясения либо наводнения. В 2013 году Министерством экономики и бюджетного планирования РК подготовлен законопроект «Об обязательном страховании недвижимого имущества физических лиц-собственников недвижимости», в рамках которого недвижимое имущество физических лиц подлежит обязательному страхованию площадью не более 35 квадратных метров от общей площади жилья, остальная часть площади может быть застрахована по желанию собственника. Присутствие страховщиков в данном проекте пока не понятно. Предполагается, что все будет происходить через государственный фонд страхования недвижимого имущества.

Еще один законопроект – по страхованию гражданской-правовой ответственности застройщика перед дольщиком находится в стадии разработки Министерством регионального развития РК. Данный механизм выглядит следующим образом. Страховая компания проводит предстраховую экспертизу, заключает предварительный договор страхования строительно-монтажных рисков и финансовых рисков. Для застройщика обязательно наличие нулевого цикла (за счет собственных средств), аудиторская отчетность (финансовая стабильность), технический надзор (качество и соответствие СНИП), авторский надзор (соответствие проекту). Данный вид страхования предположительно станет обязательным только для застройщика, но не страховщика, и направлен на исключение рисков потери средств дольщиков.

В 2013 году регулятором было озвучено, что пять по сути неработающих видов страхования будут исключены из ряда обязательных. В той или иной степени они не соответствуют критериям обязательного страхования – это массовость, социальная значимость, случайность, возможность оценки убытков и катастрофичность.

Прошедший год обусловлен существенным ростом добровольных видов, в частности, АвтоКАСКО и медицинского страхования.

В 2013 году был продолжен разговор о создании общего страхового рынка государств – членов ЕврАзЭС, который будет осуществляться поэтапно с учетом сложившихся макроэкономических условий каждой из сторон. Пока данный протокол ратифицировали Беларусь, Кыргызстан, Казахстан, а Россия одобрила законопроект о ратификации.

### Участники страхового рынка

На 31 декабря 2013 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 – 14, актуариев – 72. Страховых (перестраховочных) организаций, являющихся участниками АО «Фонд гарантирования страховых выплат» – 30.

### Доля страхования в формировании казахстанского ВВП

В 2013 году совокупные страховые премии в процентах к ВВП составили 0,74%, увеличение, по сравнению с 2012 годом, равно 0,07%. Страховые премии на душу населения составили 14 887,4 тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим периодом, на 2 369,5 тенге.

### Страховые премии

По данным Национального Банка Республики Казахстан, объем страховых премий по отрасли «общее страхование» за 2013 год составил 203,2 миллиарда тенге, что на 24% больше, чем в 2012 году. В том числе объем страховых премий по обязательному страхованию составил 43,1 млрд тенге (увеличение на 8,9%, по сравнению с аналогичной датой прошлого года), по добровольному личному страхованию – 36,8 млрд тенге (рост на 19%), по добровольному имущественному страхованию – 123,3 млрд тенге (рост на 32,8%).

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

В структуре поступивших страховых премий по отрасли «общее страхование» на ОС ГПО ВТС приходится 15,3%, страхование на случай болезни – 9,4%, страхование имущества – 22,6%.

### Страховые выплаты

Общий объем страховых выплат в 2013 году по отрасли «общее страхование» составил 48,5 млрд тенге, прирост равен 5,7%, по сравнению с 2012 годом. В том числе по обязательному страхованию – 18,4 млрд тенге (увеличение на 7%), добровольному личному страхованию – 14,5 млрд тенге

(увеличение на 25%), добровольному имущественному страхованию – 15,6 млрд тенге (снижение на 8%).

Наибольший объем страховых выплат пришелся на страхование на случай болезни – 28% от совокупной суммы выплат.

Основная доля страховых выплат, осуществленных по договорам прямого страхования по регионам Республики Казахстан, пришла на Алматы – 51,4%.

### Структура страхового рынка

В 2013 году наблюдается незначительное изменение структуры в целом по страховому рынку. Доля обязательного страхования уменьшилась с 24% до 22%, добровольного личного страхования уменьшилась с 37% до 34%, добровольного имущественного страхования увеличилась с 39% до 44%.

### Концентрация страхового сектора

В 2013 году на страховом рынке в целом наблюдается увеличение уровня концентрации по страховым премиям и страховым выплатам. На долю 5 крупнейших страховых компаний приходится 37,6% совокупных страховых премий (увеличение на 5,1%) и 35% страховых выплат (увеличение на 10,4%). Доля пяти крупнейших страховых компаний в совокупных активах страхового рынка составила 49,1% (уменьшение на 0,4%).

Доля небанковских страховых компаний в совокупных активах страхового рынка равна 41,4%, в общем объеме страховых премий – 42,3%, страховых выплат – 41,8%. Доля страховых компаний, аффилированных с банками, в активах равна 58,6%, страховых премий – 57,7%, страховых выплат – 58,2%.

### Позиционирование АО «СК «Коммеск-Өмір» на рынке страхования в 2013 году

По итогам 2013 года объем страховых премий страховой компании «Коммеск-Өмір» превысил 2,95 млрд тенге, что на 2% больше, чем в предыдущем году, в том числе по обязательному страхованию объем премий составил 1,25 млрд тенге, рост – 5%, добровольному личному страхованию – 320,2 млн тенге, снижение на 19,6%, добровольному имущественному страхованию – 1,38 млрд тенге, увеличение на 5,3%.

Положительные результаты достигнуты за счет роста продаж по добровольным видам: АвтоКАСКО – 300,8 млн тенге (увеличение на 17%, по сравнению с 2012 годом), страхованию имущества – 437,4 млн тенге (увеличение на 26,4%). По обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств компания собрала 1,2 млрд тенге (увеличение на 3,9%, по сравнению с 2012 годом).

Страховые выплаты за 2013 год превысили 1,02 млрд тенге, снижение на 6% (без учета того, что в 2012 году была произведена крупнейшая выплата в размере 4 млрд тенге). В том числе по ОС ГПО ВТС объем выплат превысил 457,3 млн тенге, прирост – 25%, АвтоКАСКО – свыше 220,3 млн тенге, прирост – 29%, страхованию на случай болезней – свыше 184,6 млн тенге, снижение на 18%, страхованию НС работника – свыше 135,5 млн тенге, снижение на 44%.

На 01.01.2014 года активы компании превысили 5,2 млрд тенге, собственный капитал – 2,3 млрд тенге.

В 2013 году заключено более 218 тысяч договоров страхования. Число крупных клиентов достигло около 200.

Инвестиционный доход достиг 300 млн тенге, доходность инвестиционного портфеля за 2013 год – 8%, по сравнению с 2012 годом, она уменьшилась на 4%. Комиссионные расходы сократились на 5,6% и составили 93 млн тенге, операционные расходы сложились на уровне 1,2 млрд тенге, что на 5,8% больше, чем в 2012 году. Чистая прибыль за 2013 год увеличилась на 37,6% и составила 37 млн тенге.

В 2013 году международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило международный рейтинг финансовой устойчивости страховщика АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір» на уровне В3, прогноз «Стабильный». Также Moody's подтвердило рейтинг финансовой устойчивости компании по национальной шкале на уровне В3.kz.

Кроме того, в ушедшем году компания заключила договор перестрахования катастрофических рисков CAT XL. Данный договор обеспечивает дополнительную защиту как для корпоративных клиентов, так и физических лиц, в том числе защиту портфеля компании от крупных убытков катастрофического характера. Это является еще одной гарантией того, что «Коммеск-Өмір» ответит по обязательствам перед своими клиентами даже в случае стихийных бедствий и катастроф техногенного характера с массовыми убытками.

По результатам статистического ранжирования Национального бизнес-рейтинга «Коммеск-Өмір» вошла в ТОП5 «Лидер отрасли-2013» по ОКЭД 65.12.2 (негосударственное страхование ущерба) среди крупных предприятий Республики Казахстан.

В 2013 году в компании начато применение системы оценки стоимости восстановительного ремонта транспортных средств – программного комплекс Audatex, в результате которого оптимизирован процесс урегулирования убытков, что является дополнительным сервисным преимуществом при обслуживании клиентов.

Под занавес 2013 года годовой отчет «Коммеск-Өмір» за 2012 год стал призером в двух номинациях – «Лучший годовой отчет в финансовом секторе» и «Дизайн и полиграфия» на конкурсе годовых отчетов, организованном Рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан».

## Региональная политика

Региональная сеть «Коммеск-Өмір» включает в себя 13 филиалов и 5 региональных представителей, страховую защиту можно получить во всех крупных административных центрах Республики Казахстан, которые работают по всем видам страхования.

Страховая компания «Коммеск-Өмір» развивает свою филиальную сеть и продолжает активно наращивать свое присутствие в регионах. Так, в 2013 году были открыты 9 новых центров розничных продаж. Всего, помимо центральных офисов филиалов и региональных представителей, работают 22 центра розничных продаж. По состоянию на конец 2013 года, агентская сеть компании насчитывала более 240 агентов.

В 2013 году совокупный объем премий региональных подразделений компании превысил 959 млн тенге. Доля регионов в общем объеме премий по компании сохранилась на прежнем уровне и составляет около 32%, по собственному удержанию – 44%. Доля прямых продаж составила 42%.

В структуре розничного портфеля региональной сети наибольший удельный вес занимает ОС ГПО автовладельцев с долей 84%, добровольное страхование автомобильного транспорта – 8,6%, ОС ГПО перевозчика перед пассажирами – 3%.

В течение года в региональных подразделениях урегулировано убытков по различным видам страхования на общую сумму 382 млн тенге.

Хорошие результаты деятельности показали филиалы в Астане, Павлодаре и Кокшетау. Начиная с 2010 года, в «Коммеск-Өмір» принята практика по определению «прорывного» региона на текущий год. В 2013 году «прорывным» регионом стало подразделение в Шымкенте: объемы страховых премий увеличились в два раза по отношению к 2012 году. Наибольшее количество договоров было заключено по обязательному страхованию ГПО автовладельцев, добровольному медицинскому страхованию и АвтоКАСКО. В ближайшее время статус подразделения в Шымкенте изменится, оно преобразуется в филиал.

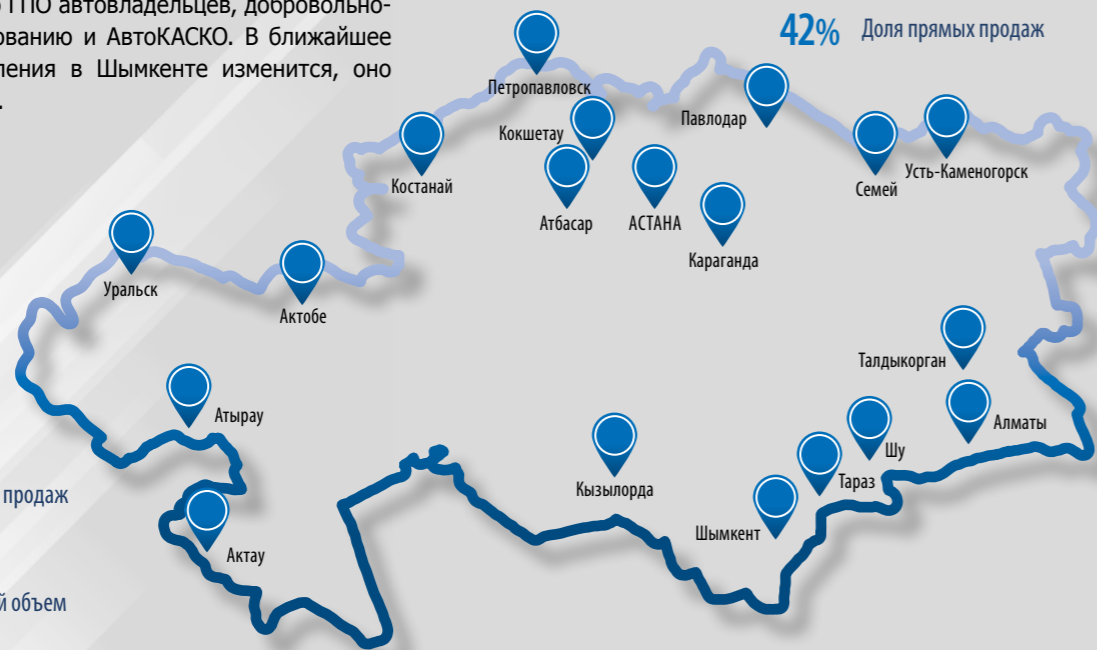
В октябре 2013 года филиал компании в Павлодаре по результатам статистического ранжирования, которое было проведено Национальным бизнес-рейтингом Республики Казахстан, согласно «Общему классификатору видов экономической деятельности» (ОКЭД), вошел в ТОП-90 лучших предприятий года «Лидер отрасли 2013» по ОКЭД 65.12.2 (негосударственное страхование имущества) по итогам деятельности в 2011–2012 гг.

Основой для развития и эффективной деятельности региональных подразделений является внедрение современных информационных решений. В частности, в 2013 году филиалы и региональные представители были подключены к web-версии информационной системы КИАС: Страхование для осуществления дистанционной работы страховыми агентами и консультантами.

В течение года учебным центром компании были осуществлены выездные семинары и тренинги по основам продаж, законодательству о страховании и новым страховым продуктам в Астане, Усть-Каменогорске, а также в Алматы для руководителей региональных подразделений.

Деятельность страховой компании «Коммеск-Өмір» направлена на постоянное повышение сервиса. Так, в 2013 году служба аварийных комиссаров компании пополнилась сотрудниками в Усть-Каменогорске, Караганде и Атырау.

32% Доля регионов в общем объеме премий  
44% По внутреннему удержанию  
42% Доля прямых продаж



13 филиалов  
5 региональных представителей  
22 центра розничных продаж  
240 агентов  
959 млн тг. совокупный объем премий

## Автострахование

По итогам 2013 года по самому востребованному виду – обязательному страхованию ГПО автовладельцев объем страховых премий «Коммеск-Өмір» составил 1,2 млрд тенге – увеличение на 3,9%, по сравнению с 2012 годом, по добровольному страхованию автотранспорта АвтоКАСКО – 300,8 млн тенге, увеличение на 17%.

В то время как объем выплат по ОС ГПО ВТС превысил 457,3 млн тенге, прирост – 24,7%, по АвтоКАСКО – 220,3 млн тенге, прирост – 28,8%.

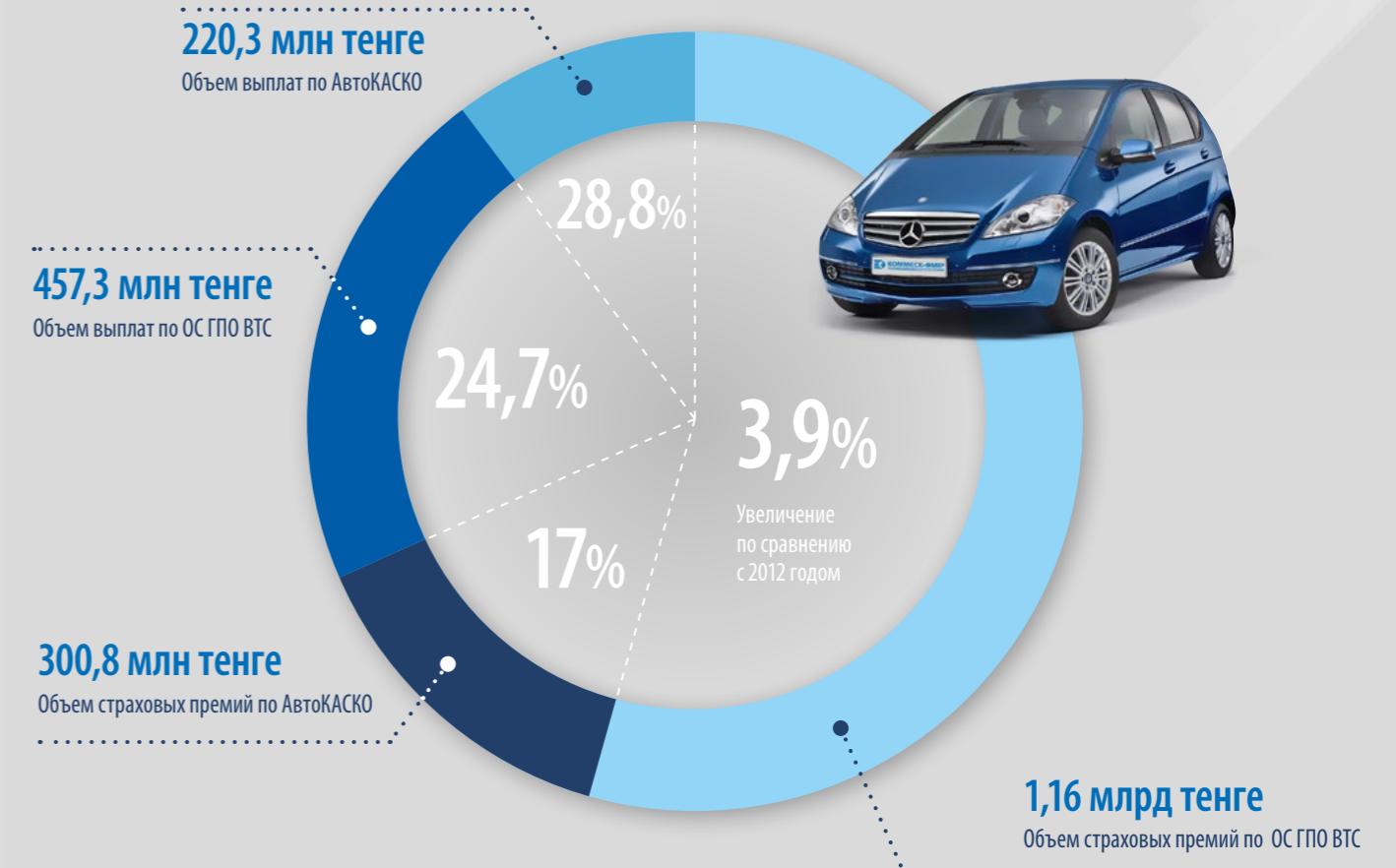
Позитивные результаты в автостраховании достигнуты за счет внедрения новых страховых продуктов как в Алматы, так и в регионах, улучшения сервиса, в том числе обслуживания клиентов в центре АвтоКАСКО, где за час производится предстраховой осмотр, оценка автомобиля и заключение договора автострахования, а также за счет заключения договоров с фирменными СТО и уменьшения времени на процедуру выплат за счет применения комплекса Audatex.

Надо отметить, что в целом на страховом рынке на рост АвтоКАСКО в 2013 году во многом повлиял спрос на банковское кредитование. Не последнюю роль играет и тот фактор, что среди физических лиц АвтоКАСКО развивается за счет подарочных страховок к полису обязательного автострахования. Что касается АвтоКАСКО в «Коммеск-Өмір», то в компании нет премий, собранных через автокредиты,

поскольку это прерогатива страховых компаний, аффилированных с банками. В этом плане «Коммеск-Өмір» выгодно отличается тем, что клиенты приходят страховаться в компанию не в силу принуждающих обстоятельств, а понимая ценность и полезность автострахования.

В 2013 году компания запустила новый продукт по автострахованию, ориентированный на различные потребности автовладельцев. Это комбинированный страховой продукт «Коммеск-Комфорт», включающий в себя: добровольное страхование автотранспорта, программу по возмещению ущерба, если виновник ДТП не застраховал свою ответственность, добровольное страхование водителя и пассажиров от несчастного случая, добровольное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств. «Коммеск-Комфорт» аккумулирует в себе все риски, которые могут грозить автовладельцу, и позволяет получить ему полноценную страховую защиту.

Для удобства клиентов на корпоративном сайте компании ранее было внедрена система E-pay, с 2013 года с помощью платежной системы можно легко и быстро оплатить стоимость полиса страхования в круглосуточном режиме. Основными преимуществами являются экономия времени клиента и доступность в любое время.



## Медицинское страхование

В 2013 году в ходе Евразийского форума развивающихся рынков главой государства было озвучено, что с 2015 года в Казахстане начнет работать фонд социального медицинского страхования. В течение прошедшего года этот вопрос находился на этапе обсуждения в рабочих группах правительства, однако, каково будет участие страховщиков в этой модели пока не понятно.

Как вариант, фонд может формироваться за счет социальных взносов либо обязательное медицинское страхование сотрудников будет возложено на работодателей. В свою очередь, государство могло бы выступить страхователем для неработающего населения и лиц с социально значимыми заболеваниями, а также осуществлять контроль за сбором и использованием средств и гарантировать выполнение обязательств перед застрахованными лицами.

Что касается добровольного медицинского страхования, то в 2013 году для некоторых страховщиков главным оружием в борьбе за клиента и захвата рынка стал демпинг. Нередко, когда клиент не может устоять от предложения застраховаться за полцены, однако, в период действия договора могут возникнуть проблемы такого характера, когда

программы страхования не будут отвечать потребностям застрахованных, например, по набору услуг или лечебных учреждений. И при заключении нового договора клиент вряд ли наступит вновь на грабли демпинга. Бесспорно то, что если в продукт не были заложены реальные тарифы, то не за горами то время, когда будет ухудшаться качество страховой защиты и снижаться способность страховой компании к выполнению своих обязательств перед клиентами.

К сожалению, пока ДМС в Казахстане представляет из себя больше медицинское обслуживание, нежели страхование.

В 2013 году объем премий «Коммеск-Өмір» по медицинскому страхованию составил 307,2 млн тенге, по сравнению с прошлым годом, он уменьшился на 17%. В то время как выплаты по этому виду равны 184,7 млн тенге, снижение по отношению к 2012 году, составило 18,1%.

В течение года компанией велась работа по улучшению качества обслуживания застрахованных в медицинском центре SOS Medical Assistance.

В минувшем году компанией к обслуживанию клиентов по страхованию выезжающих за рубеж был подключен международный ассистанс Савитар. Также начата выписка полисов выезжающих за рубеж через систему Amadeus Local Insurance.

**184,7 млн тенге**

Объем выплат по медицинскому страхованию

**-18,1%**

**-17%**

Снижение по сравнению с 2012 годом



**307,2 млн тенге**

Объем страховых премий по медицинскому страхованию

## Страхование имущества

Совокупный объем страховых премий «Коммеск-Өмір» по договорам имущественного страхования юридических лиц в 2013 году составил 437 млн тенге, что на 26% больше аналогичного показателя в предыдущем периоде. Объем страховых выплат в 2013 году равен 1,8 млн тенге. Практически весь объем страховых премий приходится на корпоративный сектор, это говорит о неразвитости розничного страхования в этой сфере, несмотря на то, что количество катастрофических событий с каждым годом не уменьшается. Большинство граждан в случае стихийных бедствий по привычке рассчитывает на помощь государства, и на практике государство оказывает помощь, однако, страхование должно играть роль того инструмента, который способен защищать от подобных рисков. В 2013 году согласно данным Munich Re, порядка 880 стихийных бедствий обошлись мировой экономике около \$125 млрд против \$173 млрд в 2012 году, страховщикам – \$31 млрд против \$65 млрд годом ранее.

При этом очень важным и актуальным является вопрос перестрахования катастрофических рисков, то есть заключения облигаторных договоров с высокорейтинговыми западными перестраховщиками. Это является еще одной

гарантией того, что казахстанские страховщики ответят по обязательствам перед своими клиентами даже в случае стихийных бедствий и катастроф техногенного характера с массовыми убытками.

Партнерами по перестрахованию «Коммеск-Өмір» являются ведущие компании на международном рынке страхования, а именно: SCOR SE – с рейтингом финансовой устойчивости «А» (Standard&Poor's), Hannover Ruckversicherung AG – «AA-» (Standard&Poor's), Partner Reinsurance Europe Ltd – «AA-» (Standard&Poor's).

**1,8 млн тенге**

Объем выплат по договорам имущественного страхования юридических лиц

**26%**

Увеличение по сравнению с 2012 годом



**437 млн тенге**

Объем страховых премий по договорам имущественного страхования юридических лиц

## Андеррайтинговая политика

Андеррайтинг является одним из ключевых бизнес-процессов страховой компании. Андеррайтинг – это процесс анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватной риску тарифной ставки и условий страхования. Особенное значение он приобретает в связи с постоянно растущей убыточностью по ключевым видам страхования. Именно поэтому андеррайтинговая политика «Коммекс-Өмір» направлена на создание эффективной системы оценки риска на этапе заключения договора, включая селекцию рисков, расчет тарифов и т.д.

В течение 2013 года андеррайтерами компании была начата работа по автоматизации процесса «Андеррайтинг» в информационной системе КИАС: Страхование. К настоящему времени полностью автоматизирован процесс подачи запросов на проведение индивидуального андеррайтинга.

За минувший год отработано свыше 2000 заявок на проведение индивидуального андеррайтинга. В 2013 году удержание нетто-убыточности по договорам добровольного медицинского страхования было на уровне 68–75%, по договорам страхования грузов – на уровне 40–45%.

В планах департамента андеррайтинга на 2014 год значится 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%.

## Перестрахование

В 2013 году сумма страховых премий, переданных на перестрахование казахстанскими страховыми компаниями, составила свыше 75 млрд тенге или 29,7% от общего объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам было передано 24% от общего объема страховых премий (за 2012 год данный показатель составлял 22,8%).

В основном, глобальные риски отдаются на перестрахование за рубеж через посредничество страховых/перестраховочных брокеров. С 1 января 2013 года собственное удержание страховых компаний составляло 80% от фактической маржи платежеспособности, но учитывая, что с 1 января 2014 года собственное удержание страховых компаний составляет 50% от фактической маржи платежеспособности, то стоит ожидать, что рынок перестрахования может оживиться, страховые компании будут меньше оставлять рисков на собственном удержании. На самом деле, в Казахстане мало рисков, которые можно реально размещать на страховом рынке, в силу низкой капитализации казахстанских страховщиков. Кроме того, остается открытым вопрос размещения рисков на российском рынке, ввиду того, что законодательные ограничения пока не позволяют работать с российскими страховщиками из-за требований к наличию определенного минимального рейтинга финансовой устойчивости, в противном случае казахстанские компании будут

нести нагрузку на маржу платежеспособности, а точнее от суммы переданной ответственности.

По итогам 2013 года на собственном удержании «Коммекс-Өмір» осталось 70% страховых премий. Из общего объема переданных премий – 97% передано перестраховщикам с рейтингами финансовой устойчивости А- и выше (S&P или аналогичных международных рейтинговых агентств). Доход в виде комиссии по перестрахованию составил 83 млн тенге. По исходящему перестрахованию объем переданных премий по факультативному перестрахованию составил 765 млн тенге, по облигаторному перестрахованию – 121 млн тенге.

В 2013 году компания пролонгировала договор перестрахования катастрофических рисков (CatXL) с мировыми перестраховочными компаниями с высокими рейтингами финансовой устойчивости, а именно: Hannover Re, SCOR Перестрахование, Partner Re, Advent Syndicate, тем самым обеспечивая более эффективную защиту портфеля компании по таким классам страхования, как АвтоКАСКО, страхование имущества, страхование строительно-монтажных рисков, включая поломку оборудования и связанные с ними риски гражданско-правовой ответственности перед третьими лицами.

В течение года в рамках сотрудничества были проведены деловые встречи с представителями компании Zurich – давними партнерами «Коммекс-Өмір» по перестрахованию.



## Политика в области урегулирования убытков

В 2013 году клиенты страховой компании «Коммеск-Өмір» получили страховых выплат на сумму более 1,025 миллиарда тенге по 18 949 страховым случаям, по отношению к прошлому году, снижение на 6 % (без учета того, что в 2012 году была произведена крупнейшая выплата в размере 4 млрд тенге).

Наибольшее количество выплат произведено по обязательному страхованию ГПО автовладельцев – 1761 выплата на сумму более 457,3 млн тенге, прирост – 25 %, АвтоКАСКО – 1326 выплат на сумму свыше 220,3 млн тенге, прирост – 29 %, страхованию на случай болезней – 15 572 выплаты на сумму свыше 184,4 млн тенге, снижение на 18 %, страхованию НС работника – 196 выплат на сумму свыше 135,5 млн тенге, снижение на 44 %.

В течение 2013 года осуществлено 35 крупных выплат, каждая на сумму свыше 1,5 млн тенге, на общую сумму более 119 млн тенге в Алматы, Астане, Актобе, Караганде, Павлодаре, Уральске, Усть-Каменогорске, из них по:

### ОС работника от несчастных случаев:

- 1 выплата на сумму свыше 20,3 млн тенге;
- 2 выплаты на сумму свыше 3,2 млн тенге каждая;
- 1 выплата на сумму свыше 2 млн тенге;
- 2 выплаты на сумму свыше 1,7 млн тенге каждая.

### ОС ГПО ВТС:

- 8 выплат на сумму свыше 1,7 млн тенге каждая.

### АвтоКАСКО:

- 1 выплата на сумму свыше 10 млн тенге;
- 1 выплата на сумму свыше 6,1 млн тенге;
- 3 выплаты на сумму свыше 4,1 млн тенге каждая;
- 1 выплата на сумму свыше 3,1 млн тенге;
- 7 выплат на сумму свыше 2 млн тенге каждая;
- 4 выплаты на сумму свыше 1,7 млн тенге каждая.

### Страхование воздушных судов:

- 1 выплата на сумму свыше 7 млн тенге.

### Страхование грузов:

- 1 выплата на сумму свыше 4 млн тенге;
- 1 выплата на сумму свыше 2 млн тенге.

### ОС ГПО перевозчика перед пассажирами:

- 1 выплата на сумму свыше 1,7 млн тенге.



В страховой компании «Коммеск-Өмір» важной сервисной составляющей является политика в области урегулирования убытков в части своевременности предоставления страховых выплат и оптимизации процесса урегулирования убытков, информирования клиентов посредством круглосуточного Call-центра и применения новых технологий. В ушедшем году производилась ежемесячная проверка качества полученных услуг при урегулировании страховых случаев через Call-центр, что позволило определять слабые стороны процесса урегулирования страховых случаев и работать над улучшением предоставляемого сервиса.

При урегулировании убытков в автостраховании основная задача – в правильном расчете сумм восстановительного ремонта для клиента. Важнейшим преимуществом компании является применение базы Audatex, когда расчет

восстановительного ремонта производится качественным образом, в соответствии со стандартами завода-изготовителя того или иного транспортного средства. Новые технологии по оценке автомобилей позволяют страховой компании «Коммеск-Өмір» быстро, легко и удобно осуществлять все процедуры, нацеленные на качественное и своевременное исполнение принятых на себя обязательств перед страхователями, при наступлении страхового случая. В результате были заключены договоры о сотрудничестве с крупными специализированными станциями технического обслуживания: Subaru Motors Almaty и ТехАртсервис. В итоге клиент получает качественный сервис и восстановленный автомобиль.

За более, чем 22-летнюю деятельность страховая компания «Коммеск-Өмір» на территории Республики Казахстан осуществила страховых выплат на сумму более 11 млрд тенге.

## Управление рисками

В целях обеспечения финансовой устойчивости и эффективности деятельности в АО «СК «Коммеск-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 проработанную политику в области андеррайтинга и урегулирования убытков, политики перестрахования, резервирования и управления капиталом, инвестиционную политику.

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:

Управление риском андеррайтинга осуществляется в компании в соответствии с заранее разработанной стратегией путем тщательного отбора рисков, принятых на страхование (перестрахование). Компания устанавливает особые страховые нормативы, правила и лимиты ответственности, в рамках которых ответственные подразделения самостоятельно принимают решения по принятию страховых рисков и урегулированию убытков.



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

Компания подвержена кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Основными источниками притоков денежных средств компании являются суммы дебиторской задолженности от застрахованных и перестраховщиков. Компания управляет кредитным риском, возникающим из таких источников, анализируя сроки возникновения дебиторской задолженности и сроки ее закрытия. Также источником кредитного риска являются вложения в долговые обязательства (небанковские финансовые инструменты) и банковские депозиты. Данный риск регулируется установленными лимитами инвестирования.

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 – 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 компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, контроль доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.



## Корпоративное управление: принципы и структура

Система корпоративного управления АО «Страховая компания «Коммеск-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 документах, которые в совокупности определяют структуру и компетенцию органов управления и контроля документов. Кодекс корпоративного управления определяет основные стандарты и принципы, применяемые в управлении компанией.

Кодекс корпоративного управления АО «СК «Коммеск-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.

Совет Директоров определяет стратегию развития, приоритетные направления деятельности компании, обеспечивает эффективную работу исполнительного органа общества, в том числе посредством осуществления контроля. В 2013 году состоялось 30 заседаний Совета Директоров.

Наиболее важные решения, связанные с деятельностью компании, принимает общее собрание акционеров в пределах своей компетенции, установленной законодательством и Уставом компании. В 2013 году было проведено два общих собрания акционеров – годовое и внеочередное.

На годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 27 мая 2013 года, была утверждена аудированная годовая финансовая отчетность «Коммеск-Өмір» за 2012 год. Чистый доход компании за 2012 год был капитализирован, дивиденды по итогам этого года не выплачивались. Также было принято решение определить ТОО «Делойт» для проведения аудита компании за 2013 год, а также о формировании стабилизационного резерва АО «СК «Коммеск-Өмір».

28 ноября 2013 года было проведено внеочередное общее собрание акционеров компании, на котором был рассмотрен вопрос «Об увеличении количества объявленных акций 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 2013 году Службой внутреннего аудита было проведено 19 аудиторских проверок, в том числе 5 филиалов.

## Информация о дивидендах

На годовом общем собрании акционеров от 29 мая 2014 года было принято решение дивиденды по простым акциям АО «СК «Коммеск-Өмір» по итогам 2013 года не выплачивать.

## Диалог с обществом

PR-деятельность «Коммеск-Өмір» нацелена на построение благоприятных гармоничных взаимоотношений и эффективных коммуникаций между компанией и обществом, основанных на этических нормах общения, укрепление ее позитивного имиджа, создание соответствующего общественного мнения, повышение 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 2013 году продолжена работа по популяризации страховых услуг и укреплению партнерских отношений со средствами массовой информации. Всего за год в центральных, отраслевых и региональных СМИ была опубликована 431 статья, интервью и комментарий, рост публикаций, по отношению к предыдущему году, составил 27%. Общая доля информационных упоминаний о компании среди конкурентов составила 22,2%, увеличилось количество публикаций в региональных СМИ.

В течение года топ-менеджеры «Коммеск-Өмір» приглашались в качестве экспертов на телевизионные программы: «Общий рынок» (ТРК «Мир»), «Народный эксперт» (ТК «Хабар»), «Бизнес-обзор» (ТК KazakhTV), «Народная экономика» (ТК 24.kz), «Увлекательные финансы» (ТК «Астана»), а также принимали участие в отраслевых конференциях и круглых столах.

В последние годы одним из направлений PR-деятельности стала работа в социальных медиа.

Продолжен выпуск корпоративного издания – журнала «Вестник «Коммеск-Өмір», выступающего проводником информации о компании и трендах страхового рынка, инструментом общения с клиентами, партнерами и получения обратной связи.

В 2013 году при поддержке «Коммеск-Өмір» издана книга Роберта Саттона «Охота за идеями».

В течение года компанией был проведен ряд мероприятий, в том числе семинар «Современные IT-решения для страхового сектора», основная цель которого – содействие повышению конкурентоспособности казахстанского страхового сектора путем обмена опытом и донесения информации о последних технологиях в области IT, обеспечивающих экономическую эффективность бизнеса.

«Коммеск-Өмір» впервые был проведен Казахстанский HR-форум «Лучшие практики в мотивации персонала», ставший коммуникационной площадкой для обмена опытом и решениями в области управления человеческими ресурсами, объединившей порядка 200 HR-менеджеров со всех крупных казахстанских компаний.

В 2013 году годовой отчет страховой компании «Коммеск-Өмір» стал призером сразу в двух номинациях: «Лучший годовой отчет в финансовом секторе» и «Дизайн и полиграфия» в рамках III Конкурса годовых отчетов, организованного рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан».

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

## Социальная ответственность

В 2013 году страховая компания «Коммеск-Өмір» приняла участие в нескольких социальных проектах, в том числе за счет добровольного сбора средств среди сотрудников была оказана финансовая помощь Совету Ветеранов Алматинского отделения дороги АО «НК «Қазақстан темір жолы». Компания по давней сложившейся традиции каждый год ко Дню Победы поздравляет и оказывает материальную помощь ветеранам Великой Отечественной войны-железнодорожникам. Ведь 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 была оказана материальная помощь семье погибшего водителя бензовоза Александра Горюнова. Это трагическое событие, произошедшее 27 июня 2013 года в центре города Алматы, не оставило никого равнодушным. Коллектив компании откликнулся на чужую беду, организовав добровольный сбор средств среди сотрудников.

В преддверии Дня Победы компания внесла свой вклад в благоустройство Алматы. Так, после реставрации была вновь открыта Аллея скамеек страховых компаний в Парке 28 гвардейцев-панфиловцев. Каждая скамейка – реализация авторской идеи страховых компаний-участников проекта.



## СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ



**Ельдар Абдразаков**

Председатель Совета Директоров АО «СК «Коммекс-Өмір» с 14 июля 2010 г. 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).

В 2013 году награжден орденом «Заслуженный финансист».



**Евгений Кан**

Основатель и Почетный Президент АО «Страховая компания «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», в 2013 году – орденом «Заслуженный финансист».



**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 составляет более восьми лет. Сфера деятельности – управление финансами компаний группы Сентрас.

А. Тиесова 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.

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

## ПРАВЛЕНИЕ



**Олег ХАНИН**, Председатель Правления АО «СК «Коммекс-Өмір» с 13 июня 2013 года, с 2009 года являлся заместителем Председателя Правления по развитию бизнеса.

В АО «СК «Коммекс-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 Налоговом комитете 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 (СII). В 2013 году за вклад в развитие финансового сектора страны награжден медалью «Заслуженный финансист».

**Владимир АКЕНТЬЕВ**, первый заместитель Председателя Правления, работает в АО «СК «Коммекс-Өмір» с 2002 года. Курирует деятельность по взаимодействию с Ассоциацией финансистов Казахстана, активно участвует в разработке законодательных и нормативных правовых актов по страхованию в составе рабочих групп, создаваемых правительством, министерствами и ведомствами. Владимир А Kent'ев внес значительный вклад в становление страхового рынка независимого Казахстана.

До прихода в АО «СК «Коммекс-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».

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

В 1976 году Владимир А Kent'ев награжден медалью «За трудовое отличие», в 2011 г. – медалью «Қазақстан Республикасынаң тәуелсіздігіне 20 жыл», в 2013 году – орденом «Заслуженный финансист».

**Элина АХМЕДОВА**, заместитель Председателя Правления по финансам АО «СК «Коммекс-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 «HalykFinance» в 2007 году.

В 1989 году Элина Ахмедова окончила МГУ им. Ломоносова по специальности «Экономическая кибернетика». В 2013 году за вклад в развитие финансового сектора страны награждена орденом «Заслуженный финансист».

**Вадим СЛИЗКОУХИЙ**, член Правления – Управляющий директор АО «СК «Коммекс-Өмір». Работает в компании с 1997 г. 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 (Алматы) по специальности – юриспруденция. Прошел обучение на курсах повышения квалификации по теме «Страхование ответственности» в Центре подготовки персонала (Москва), а также – в Финансовой академии при Правительстве РФ по международной программе профессиональной подготовки специалистов в области страхового дела. В 2013 году за вклад в развитие финансового сектора страны награжден медалью «Заслуженный финансист».

## Обсуждение и анализ финансового состояния и результатов деятельности АО «СК «Коммеск-Өмір» за 2013 год

### Анализ конкурентной среды

#### РЫНОК СТРАХОВАНИЯ (ОБЩЕЕ СТРАХОВАНИЕ И СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ)

По состоянию на 01.01.2014 года, страховой рынок Республики Казахстан представлен 34 страховыми компаниями, 7 из которых – по страхованию жизни. В 2013 году прекратила свою деятельность страховая компания по общему страхованию АО «СК «САЯ». Объем страховых премий, собранных за 2013 год, составил 279 млрд тенге, что на 18 % выше, чем за 2012 год.

#### СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ В РАЗРЕЗЕ ОТРАСЛЕЙ СТРАХОВАНИЯ

млн тенге

Страховые компании	2013		2012		Изменение
	Страховые премии	Удельный вес	Страховые премии	Удельный вес	
Компании общего страхования	203 165	73 %	163 211	69 %	24 %
Компании по страхованию жизни	76 038	27 %	74 091	31 %	3 %
<b>Всего</b>	<b>279 203</b>	<b>100 %</b>	<b>237 301</b>	<b>100 %</b>	<b>18 %</b>

Доля компаний по страхованию жизни в совокупных страховых премиях составила 27 %, премии увеличились на 3 %. Тогда как увеличение премий компаний по общему страхованию составило 24 %, доля в совокупных страховых премиях при этом увеличилась с 69 % до 73 %. Драйверами роста компаний по общему страхованию стали следующие виды:

страхование от несчастных случаев, страхование автомобильного транспорта, страхование от прочих финансовых убытков. При этом развитию первых двух видов способствовало потребительское кредитование, обязательным условием которого является страхование заемщика от несчастных случаев и страхование автомобиля.

#### СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, СОБРАННЫЕ КОМПАНИЯМИ ОБЩЕГО СТРАХОВАНИЯ ПО ПРИЗНАКУ АФФИЛИРОВАННОСТИ С БАНКОВСКИМ СЕКТОРОМ

млн тенге

Страховые компании	2013		2012		Изменение
	Страховые премии	Удельный вес	Страховые премии	Удельный вес	
Банковские страховые компании	133 604	66 %	99 706	61 %	34 %
Небанковские страховые компании	69 561	34 %	63 505	39 %	10 %
<b>Всего</b>	<b>203 165</b>	<b>100 %</b>	<b>163 211</b>	<b>100 %</b>	<b>24 %</b>

Банковские страховые компании по общему страхованию увеличили сбор премий на 34 %, компании, не имеющие аффилированности с банками – на 10 %. В целом компании

общего страхования собрали 203 млрд тенге против 163 млрд тенге в 2012 году.

#### СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ

млн тенге

Вид страхования	2013		2012		Изменение
	Страховые премии	Удельный вес	Страховые премии	Удельный вес	
Обязательное страхование	61 281	22 %	57 299	24 %	7 %
Добровольное личное страхование	94 689	34 %	87 176	37 %	9 %
Добровольное имущественное страхование	123 234	44 %	92 827	39 %	33 %
<b>Всего</b>	<b>279 203</b>	<b>100 %</b>	<b>237 301</b>	<b>100 %</b>	<b>18 %</b>

Страховые премии по обязательному страхованию увеличились на 7 %, в том числе по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности автовладельцев – 31 млн тенге, прирост – 11%. По добровольному личному страхованию на 9 %, в том числе премии по страхованию жизни увеличились в 2 раза, по аннуитетному страхованию

сократились на 26 % – в связи с временным запретом на пенсионные аннуитеты. Премии по добровольному имущественному страхованию возросли на 33 %, в том числе за счет страхования автотранспорта – 12 млрд тенге, прирост – 81 %, страхования от прочих финансовых рисков – 32 млн тенге, увеличение в 2,5 раза.

#### СОБСТВЕННОЕ УДЕРЖАНИЕ

млн тенге

Показатель	2013		2012		Изменение
	Страховые премии	Удельный вес	Страховые премии	Удельный вес	
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования	279 203		237 301		29 %
Страховые премии, переданные на перестрахование, в т. ч.:	75 086	100 %	65 240	100 %	15 %
резидентам	14 234	19 %	16 992	26 %	-16 %
нерезидентам	60 852	81 %	48 248	74 %	26 %
Чистые страховые премии	204 117		150 589		36 %
Собственное удержание	73 %		70 %		

По итогам 2013 года страховые компании оставили на собственном удержании 73 % от собранных страховых премий, на 3 % больше, чем в 2012 году. Страховые премии, переданные на перестрахование, составили 75 млрд тенге, на 15 % больше, чем в 2012 году. При этом 81 % премий передано на перестрахование нерезидентам и только 19 % осталось на отечественном рынке, в основном, это премии по страхованию

работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, которые передают компании по страхованию жизни в компании общего страхования. Нерезидентам передаются крупные имущественные риски по таким видам, как страхование имущества, автотранспорта, гражданско-правовой ответственности, страхование водного и воздушного транспорта, страхование займов.

## Рынок общего страхования

### ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КОМПАНИЙ ОБЩЕГО СТРАХОВАНИЯ

млн тенге

Показатель	2013	Изменение	2012	Изменение	2011
Активы	408 513	12 %	363 942	8 %	336 905
Страховые резервы	149 895	28 %	117 291	25 %	94 134
Собственный капитал	234 228	6 %	221 441	3 %	215 718
Чистая прибыль	20 502	-6 %	21 890	-21 %	27 666
Страховые премии	203 165	24 %	163 211	-1 %	164 789
Расходы по осуществлению страховых выплат	48 530	6 %	45 907	44 %	31 771

Стабильная тенденция роста активов, страховых резервов и страховых выплат наблюдается на протяжении 2011–2013 гг. Так, за 2013 год активы компаний общего страхования увеличились на 12 % и составили 409 млрд тенге. Страховые резервы увеличились на 28 % – 150 млрд тенге. Собственный капитал составил 234 млн тенге, прирост на 6 %. Тогда как чистая прибыль по итогам 2013 года составила 21 млрд тен-

ге, на 5 % меньше, чем по итогам 2012 года, что связано с ростом административных расходов, расходов по комиссионному вознаграждению, а также с ростом выплат. За 2013 год компании общего страхования собрали 203 млрд тенге страховых премий, на 24 % больше, чем в 2012 году, выплатив при этом 49 млрд тенге страховых выплат, на 6 % больше, чем в 2012 году.

### СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, СОБРАННЫЕ КОМПАНИЯМИ ОБЩЕГО СТРАХОВАНИЯ

млн тенге

Класс страхования	2013	Удельный вес	2012	Удельный вес	Изменение
Обязательное страхование	43 136	21 %	39 575	24 %	9 %
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	31 037	15 %	27 924	17 %	11 %
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	8 299	4 %	8 342	5 %	-1 %
иные классы	3 800	2 %	3 309	2 %	15 %
Добровольное личное страхование	36 795	18 %	30 809	19 %	19 %
страхование от несчастных случаев	17 665	9 %	14 299	9 %	24 %
страхование на случай болезни	19 131	9 %	16 510	10 %	16 %
Добровольное имущественное страхование	123 234	61 %	92 827	57 %	33 %
страхование имущества	45 858	23 %	46 848	29 %	-2 %
страхование от прочих финансовых убытков	31 814	16 %	14 217	9 %	124 %
страхование гражданско-правовой ответственности	14 831	7 %	12 134	7 %	22 %
страхование автомобильного транспорта	12 173	6 %	6 731	4 %	81 %
страхование грузов	7 551	4 %	4 522	3 %	67 %
страхование воздушного транспорта	2 565	1 %	2 021	1 %	27 %
страхование займов	2 216	1 %	528	0 %	320 %
иные классы	6 225	3 %	5 827	4 %	7 %
<b>Всего</b>	<b>203 165</b>	<b>100 %</b>	<b>163 211</b>	<b>100 %</b>	<b>24 %</b>

За 2013 год структура страхового портфеля не претерпела существенных изменений. Практически по всем классам страхования наблюдается рост премий. Существенно увеличились премии по страхованию займов – в 4 раза, с 528 млн

тенге до 2 млрд тенге, по страхованию от прочих финансовых убытков – более, чем в 2 раза, с 14 млрд тенге до 32 млрд тенге, страхованию автотранспорта – в 2 раза, с 7 млрд тенге до 12 млрд тенге. Соответственно, доля данных клас-

сов в портфеле также возросла. В результате произошло небольшое перераспределение премий в пользу добровольного имущественного страхования, его доля за 2013 год составила 61% против 57% в 2012 году, или 123 млрд тенге, увеличение на 33%. Премии по добровольному личному страхованию составили 37 млрд тенге, доля – 18%, прирост – на 19%. Рост премий наблюдается по страхованию от несчастного случая – 24% и по страхованию на случай болезни – 16%.

Точкой роста по обязательному страхованию традиционно остается обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств – 31 млрд тенге, доля – 15%, увеличение – на 11%, в основном, за счет ежегодного увеличения МРП и увеличения количества транспорта. Всего по обязательному страхованию компании общего страхования получили 43 млрд тенге, на 9% больше, чем в 2012 году.

### СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ КОМПАНИЯМИ ОБЩЕГО СТРАХОВАНИЯ

млн тенге

Класс страхования	2013	Удельный вес	2012	Удельный вес	Изменение
Обязательное страхование	18 396	38 %	17 263	38 %	7 %
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	11 448	24 %	9 313	20 %	23 %
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	6 385	13 %	6 781	15 %	-6 %
иные классы	564	1 %	1 169	3 %	-52 %
Добровольное личное страхование	14 514	30 %	11 628	25 %	25 %
страхование от несчастных случаев	822	2 %	821	2 %	0 %
страхование на случай болезни	13 693	28 %	10 807	24 %	27 %
Добровольное имущественное страхование	15 619	32 %	17 016	37 %	-8 %
страхование имущества	9 385	19 %	12 223	27 %	-23 %
страхование автомобильного транспорта	2 719	6 %	1 842	4 %	48 %
страхование воздушного транспорта	1 110	2 %	171	0 %	548 %
страхование гражданско-правовой ответственности	869	2 %	1 869	4 %	-54 %
иные классы	1 537	3 %	912	2 %	69 %
<b>Всего</b>	<b>48 530</b>	<b>100 %</b>	<b>45 907</b>	<b>100 %</b>	<b>6 %</b>

За 2013 год компании общего страхования выплатили 49 млрд тенге страховых выплат, на 6 % больше, чем в 2012 году, в том числе по обязательному страхованию – 18 млрд тенге, увеличение – на 7 %, добровольному личному страхованию – 15 млрд тенге, увеличение – на 25 %, добровольному имущественному страхованию – 16 млрд тенге, снижение – на 8 %.

По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности автовладельцев сохраняется тенденция увеличения выплат, которые составили 11 млрд тенге, на 23 % больше, чем в 2012 году. Увеличение выплат связано как с ростом портфеля по данному классу, так и с ростом количества страховых случаев, увеличением тяжести убытка, повышением цен на автозапчасти и ремонтно-восстановительные работы.

По страхованию на случай болезни страховщики выплатили 14 млрд тенге, на 27 % больше, чем в предыдущем году. Данный класс характеризуется высоким уровнем убыточности, соответственно, рост портфеля по данному классу способствует росту убытков, кроме того, на размер выплат влияет рост стоимости медицинских услуг и медикаментов.

Выплаты по АвтоКАСКО увеличились на 48 %, прежде всего, это связано с увеличением премий и, соответственно, ростом количества застрахованных машин, чему способствовало развитие автокредитования и обновление автопарка, особенно в крупных городах республики. Кроме того, на рост выплат повлияло увеличение цен на автозапчасти и ремонт.

**КОНЦЕНТРАЦИЯ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ ПО ОТРАСЛИ ОБЩЕГО СТРАХОВАНИЯ**

млн тенге

	2013 год	Удельный вес	2012 год	Удельный вес	Изменение
ТОП-5	125 738	62 %	91 580	56 %	37 %
ТОП-10	163 765	81 %	125 680	77 %	30 %
ТОП-15	183 981	91 %	142 989	88 %	29 %
ТОП-20	196 642	97 %	156 007	96 %	26 %
<b>Всего</b>	<b>203 165</b>	<b>100 %</b>	<b>163 211</b>	<b>100 %</b>	<b>24 %</b>

Концентрация страховых премий остается на высоком уровне – на долю 5 крупнейших компаний приходится 62 %, тогда как в 2012 году приходилось 56 % премий. Изменился состав 5

крупнейших по сбору премий компаний – «АО «ДО АО «Цеснабанк» СК «Цесна-Гарант» вытеснила из этого списка АО «Нефтяная страховая компания».

**ТОП-20 ПО СТРАХОВЫМ ПРЕМИЯМ**

млн тенге

№	СК	2013	Удельный вес	2012	Удельный вес	Изменение
1	Kaspi Страхование	43 582	21.5 %	22 702	13.9 %	92 %
2	Евразия	27 238	13.4 %	27 082	16.6 %	1 %
3	Казахинстрах	24 083	11.9 %	17 485	10.7 %	38 %
4	Цесна-Гарант	15 981	7.9 %	9 633	5.9 %	66 %
5	НОМАД Иншуранс	14 854	7.3 %	14 095	8.6 %	5 %
6	Нефтяная страховая компания	11 457	5.6 %	10 216	6.3 %	12 %
7	БТА Страхование	7 145	3.5 %	6 496	4.0 %	10 %
8	Amanat insurance	7 057	3.5 %	4 768	2.9 %	48 %
9	Казкоммерц-Полис	6 438	3.2 %	8 336	5.1 %	-23 %
10	Лондон-Алматы	5 929	2.9 %	4 867	3.0 %	22 %
11	Standard	5 461	2.7 %	3 089	1.9 %	77 %
12	Сентрас Иншуранс	4 572	2.3 %	3 506	2.1 %	30 %
13	Казахмыс	4 032	2.0 %	4 599	2.8 %	-12 %
14	ИНТЕРТИЧ	3 183	1.6 %	2 750	1.7 %	16 %
<b>15</b>	<b>Коммеск-Өмір</b>	<b>2 968</b>	<b>1.5 %</b>	<b>2 907</b>	<b>1.8 %</b>	<b>2 %</b>
16	Виктория	2 846	1.4 %	3 203	2.0 %	-11 %
17	Kompetenz	2 728	1.3 %	2 664	1.6 %	2 %
18	Альянс-Полис	2 681	1.3 %	2 494	1.5 %	8 %
19	Чартис Казахстан	2 395	1.2 %	2 912	1.8 %	-18 %
20	Алатау	2 011	1.0 %	2 203	1.3 %	-9 %
	Остальные СК	6 523	3.2 %	7 204	4.4 %	-9 %
<b>Всего</b>		<b>203 165</b>	<b>100 %</b>	<b>163 211</b>	<b>100 %</b>	<b>24 %</b>

Лидерами рынка по сбору страховых премий в 2013 году, как и в 2012 г., являются банковские страховые компании. Премии «Kaspi Страхование» составили 43,6 млрд тенге, прирост почти в 2 раза, доля рынка 21,5 %. Существенный рост связан со страхованием через банковские продукты – это страхование от несчастного случая, финансовых рисков, автотранспорта. «Евразия» собрала 27,2 млрд тенге, на уровне 2012 года, доля

рынка 13,4 %, основную долю в портфеле занимает страхование имущества, при этом снижение премий по некоторым классам компенсировано ростом по медицинскому страхованию, страхованию автотранспорта, ОС НС работника. «Казахинстрах» – 24 млрд тенге, прирост 38 %, доля рынка 11,9 %, существенный рост премий компания показала по медицинскому страхованию, страхованию воздушного транспорта,

имущества, финансовых рисков, ОС НС работника. Премии «Цесна-Гарант» составили 16 млрд тенге, прирост – 66 %, доля рынка – 7,9 %. Прирост обеспечен премиями по ОС ГПО ВТС, также компания увеличила сбор премий по медицинскому страхованию, страхованию автотранспорта за счет банковского кредитования, страхованию грузов, ГПО. «Номад Иншуранс», занимавший по итогам 2012 года 4 место, сместился на 5 позицию со сбором премий 14,8 млрд тенге, снижение премий – на 5 %, доля рынка – 7,3 %. Снижение премий связано, в основном, с уменьшением объемов по страхованию имущества

и ОС НС работника. «Нефтяная страховая компания» собрала 11,4 млрд тенге, прирост – 12 %, доля рынка – 5,6 %, прирост обеспечен страхованием автотранспорта, грузов, финансовых рисков, ОС НС работника, при этом снижение премий по страхованию имущества компенсировано страхованием ГПО, сборы премий по ОС ГПО ВТС остались на уровне 2012 года.

Существенный прирост премий наблюдается у «Amanat insurance», «БТА Страхование», «Standard», «Казахмыс», «ИНТЕРТИЧ». «Коммеск-Өмір» занимает 15 позицию с объемом премий 2,9 млрд тенге, прирост – 2 %.

**ТОП-20 ПО СТРАХОВЫМ ВЫПЛАТАМ**

млн тенге

№	СК	2013	Удельный вес	2012	Удельный вес	Изменение
1	Евразия	12 057	24,8 %	10 161	22,1 %	19 %
2	Казахинстрах	6 861	14,1 %	5 579	12,2 %	23 %
3	НОМАД Иншуранс	3 596	7,4 %	3 043	6,6 %	18 %
4	Нефтяная страховая компания	3 116	6,4 %	2 490	5,4 %	25 %
5	Цесна-Гарант	3 097	6,4 %	814	1,8 %	280 %
6	ИНТЕРТИЧ	2 106	4,3 %	1 599	3,5 %	32 %
7	Казкоммерц-Полис	2 089	4,3 %	2 931	6,4 %	-29 %
8	Сентрас Иншуранс	1 958	4,0 %	1 159	2,5 %	69 %
9	БТА Страхование	1 765	3,6 %	2 534	5,5 %	-30 %
10	Альянс-Полис	1 668	3,4 %	1 883	4,1 %	-11 %
11	Standard	1 370	2,8 %	594	1,3 %	130 %
12	Казахмыс	1 046	2,2 %	1 460	3,2 %	-28 %
<b>13</b>	<b>Коммеск-Өмір</b>	<b>1 026</b>	<b>2,1 %</b>	<b>5 167</b>	<b>11,3 %</b>	<b>-80 %</b>
14	Архимедес-Казахстан	894	1,8 %	899	2,0 %	-1 %
15	Лондон-Алматы	802	1,7 %	1 056	2,3 %	-24 %
16	Amanat insurance	793	1,6 %	969	2,1 %	-18 %
17	Kompetenz	650	1,3 %	675	1,5 %	-4 %
18	АСКО	650	1,3 %	396	0,9 %	64 %
19	Чартис Казахстан	633	1,3 %	63	0,1 %	901 %
20	Kaspi Страхование	591	1,2 %	85	0,2 %	597 %
	Остальные СК	1 763	3,6 %	2 350	5,1 %	-25 %
<b>Всего</b>		<b>48 530</b>	<b>100 %</b>	<b>45 907</b>	<b>100 %</b>	<b>6 %</b>

Лидерами по объему выплат по итогам 2013 года являются: «Евразия» – 12 млрд тенге, прирост – 19 %. Основную долю в выплатах занимают выплаты по страхованию имущества, медицинскому страхованию и ОС НС работника – около 80 %. При этом существенно снизились выплаты по ОС ГПО ВТС. «Казахинстрах» выплатила 6,9 млрд тенге, на 23 % больше, чем в 2012 году, за счет увеличения выплат по медицинскому страхованию, страхованию имущества, ОС ГПО ВТС. Выплаты «Номад Иншуранс» составили 3,6 млрд тенге, прирост – 18 %, в том числе по медицинскому страхованию, страхованию автотранспорта, ОС ГПО ВТС. «Нефтяная страховая компания»

выплатила 3,1 млрд тенге, прирост – 25 % за счет медицинского страхования и ОС ГПО ВТС. «Цесна-Гарант» занимает 5 позицию с объемом выплат 3,1 млрд тенге, прирост почти в 4 раза, в результате роста портфеля по медицинскому страхованию, страхованию автотранспорта, ОС ГПО ВТС.

Существенно возросли страховые выплаты «Сентрас Иншуранс», «ИНТЕРТИЧ», «Standard».

«Коммеск-Өмір» занимает 13 место по объему страховых выплат за 2013 год, которые составили свыше 1 млрд тенге, снижение на 80 % в связи с осуществлением крупной выплаты в 2012 году.

**ТОП-20 ПО ЧИСТЫМ СТРАХОВЫМ ПРЕМИЯМ**

млн тенге

№	Страховая компания	Чистые премии			Чистые выплаты			Нетто-убыточность	
		2013 г.	2012 г.	Изменение	2013 г.	2012 г.	Изменение	2013 г.	2012 г.
1	Касpi Страхование	43 579	22 686	92 %	-16	-952	-98 %	0 %	0 %
2	Евразия	24 498	20 870	17 %	10 275	9 463	9 %	42 %	45 %
3	Казахинстрах	11 708	9 356	25 %	5 873	5 055	16 %	50 %	54 %
4	Нефтяная страховая компания	8 848	7 521	18 %	2 694	2 366	14 %	30 %	31 %
5	Цесна-Гарант	6 517	4 313	51 %	1 485	494	201 %	23 %	11 %
6	НОМАД Иншуранс	4 897	7 320	-33 %	1 167	1 293	-10 %	24 %	18 %
7	БТА Страхование	4 452	4 142	7 %	567	2 352	-76 %	13 %	57 %
8	Казкоммерц-Полис	3 270	3 463	-6 %	1 503	1 462	3 %	46 %	42 %
9	ИНТЕРТИЧ	3 183	2 750	16 %	2 106	1 599	32 %	66 %	58 %
10	Сентрас Иншуранс	3 133	2 237	40 %	1 145	672	70 %	37 %	30 %
11	Лондон-Алматы	2 811	2 069	36 %	510	401	27 %	18 %	19 %
12	Amanat insurance	2 807	2 585	9 %	536	858	-38 %	19 %	33 %
13	Альянс-Полис	2 584	2 095	23 %	1 550	1 736	-11 %	60 %	83 %
14	Виктория	2 512	1 931	30 %	254	240	6 %	10 %	12 %
15	Standard	2 384	2 585	-8 %	802	545	47 %	34 %	21 %
<b>16</b>	<b>Коммеск-Өмір</b>	<b>2 081</b>	<b>1 982</b>	<b>5 %</b>	<b>935</b>	<b>942</b>	<b>-1 %</b>	<b>45 %</b>	<b>48 %</b>
17	Алатау	1 776	779	128 %	385	-130	-397 %	22 %	-17 %
18	АСКО	1 748	1 740	0 %	567	370	53 %	32 %	21 %
19	Зерновая страховая компания	1 294	997	30 %	294	685	-57 %	23 %	69 %
20	ТрансОйл	1 024	1 125	-9 %	340	317	7 %	33 %	28 %
	Остальные СК	3 900	5 408	-28 %	1 531	2 244	-32 %	39 %	42 %
	Рынок	139 006	107 954	29 %	34 503	32 013	8 %	25 %	30 %

У некоторых компаний, показавших хороший прирост по валовым премиям, наблюдается снижение уровня собственного удержания: «Казахинстрах» – с 54% до 49%, «Цесна-Гарант» – с 45% до 41%, «Номад Иншуранс» – с 52% до 33%, «Amanat insurance» – с 54% до 40%, «Standard» – с 84% до 44%, что говорит о большом объеме перестрахования в структуре бизнеса.

Существенно возросли чистые выплаты «Цесна-Гарант» (+201%), «ИНТЕРТИЧ» (+32%), «Сентрас Иншуранс» (+70%), «Лондон-Алматы» (+27%), «Standard» (+47%), «АСКО» (+53%).

Чистые выплаты «Касpi Страхование» составили отрицательное значение, это связано с возмещением убытков от перестраховщиков по убыткам прошлых лет, так как собственное удержание составляет 100%.

«Коммеск-Өмір» занимает 16 позицию по чистым премиям, прирост – 5%, собственное удержание составило 70%, нетто-убыточность – 45%. Чистые выплаты «Коммеск-Өмір» составили 935 млн тенге, немногим меньше, чем в 2012 году.

**Рынок обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств**
**ДИНАМИКА РЫНКА ОС ГПО ВТС**

млн тенге

Показатель	2013 год	Изменение	2012 год	Изменение	2011 год
Страховые премии	31 037	11 %	27 924	1 %	27 514
Страховые выплаты	11 448	23 %	9 313	30 %	7 172
Убыточность	37 %		33 %		26 %

За 2013 год страховые премии по страхованию ОС ГПО ВТС составили 31 млрд тенге, на 11 % больше, чем в 2012 году. В 2013 году продолжилась тенденция роста выплат, которые составили по итогам года 11,4 млрд тенге, на 23 % больше, чем за 2012 год. Убыточность за последние три года возросла с 26 % до 37 %, чему способствовало как увеличение

транспорта, в том числе нового, так и рост количества ДТП, в том числе с тяжелыми последствиями, а также удорожание ремонтно-восстановительных работ. В будущем тенденция роста убыточности будет сохраняться и доходность этого класса, который в данном периоде времени является драйвером рынка, будет снижаться.

**ТОП-15 ПО СТРАХОВЫМ ПРЕМИЯМ ПО ОС ГПО ВТС**

млн тенге

№	Страховая компания	2013 год	Удельный вес	2012 год	Удельный вес	Изменение
1	Цесна-Гарант	6 324	20.4 %	4 346	15.6 %	45 %
2	НОМАД Иншуранс	5 631	18.1 %	5 184	18.6 %	9 %
3	Нефтяная страховая компания	3 024	9.7 %	2 962	10.6 %	2 %
4	Сентрас Иншуранс	1 876	6.0 %	1 484	5.3 %	26 %
5	Казахинстрах	1 629	5.2 %	1 646	5.9 %	-1 %
6	Standard	1 524	4.9 %	1 658	5.9 %	-8 %
7	АСКО	1 303	4.2 %	1 302	4.7 %	0 %
8	Алатау	1 172	3.8 %	1 227	4.4 %	-5 %
<b>9</b>	<b>Коммеск-Өмір</b>	<b>1 157</b>	<b>3.7 %</b>	<b>1 114</b>	<b>4.0 %</b>	<b>4 %</b>
10	Казкоммерц-Полис	993	3.2 %	992	3.6 %	0 %
11	Amanat insurance	958	3.1 %	756	2.7 %	27 %
12	БТА Страхование	919	3.0 %	947	3.4 %	-3 %
13	Альянс-Полис	911	2.9 %	934	3.3 %	-2 %
14	ТрансОйл	876	2.8 %	988	3.5 %	-11 %
15	Касpi Страхование	508	1.6 %	215	0.8 %	136 %
	Остальные СК	2 233	7.2 %	2 167	7.8 %	3 %
	<b>Всего</b>	<b>31 037</b>	<b>100 %</b>	<b>27 924</b>	<b>100 %</b>	<b>11 %</b>

Рассматривая ранжирование страховщиков по объему премий, складывается следующая ситуация: у многих компаний наблюдается снижение премий, при небольшом росте рынка в целом перераспределение премий произошло в пользу «Цесна-Гарант», прирост – 45%, «Amanat insurance», прирост – 26%, чему способствовала обширная агентская сеть, «Сентрас

Иншуранс», прирост – 26% – в результате покупки портфеля «САЯ» и развития агентской сети. При этом порядка 40% сборов премий приходится на две компании – «Цесна-Гарант» – 20,4% и «Номад Иншуранс» – 18,1%.

«Коммеск-Өмір» занимает 9 позицию по страховым премиям, прирост премий составил 4%.

\*Нетто-убыточность – отношение чистых страховых выплат к чистым страховым премиям (Примечание)

**ТОП-15 ПО СТРАХОВЫМ ВЫПЛАТАМ ПО ОС ГПО ВТС**

млн тенге

№	Страховая компания	2013 год	Удельный вес	2012 год	Удельный вес	Изменение
1	Цесна-Гарант	2 400	21,0 %	594	6,4 %	304 %
2	НОМАД Иншуранс	2 032	17,7 %	1 877	20,2 %	8 %
3	Нефтяная страховая компания	1 039	9,1 %	985	10,6 %	5 %
4	Сентрас Иншуранс	717	6,3 %	652	7,0 %	10 %
5	Standard	658	5,8 %	407	4,4 %	62 %
6	Казахинстрах	504	4,4 %	431	4,6 %	17 %
7	Алатау	482	4,2 %	380	4,1 %	27 %
<b>8</b>	<b>Коммеск-Өмір</b>	<b>457</b>	<b>4,0 %</b>	<b>367</b>	<b>3,9 %</b>	<b>25 %</b>
9	АСКО	424	3,7 %	293	3,1 %	45 %
10	БТА Страхование	417	3,6 %	430	4,6 %	-3 %
11	Amanat insurance	366	3,2 %	329	3,5 %	11 %
12	Альянс-Полис	327	2,9 %	589	6,3 %	-44 %
13	Казкоммерц-Полис	293	2,6 %	292	3,1 %	0 %
14	Евразия	272	2,4 %	814	8,7 %	-67 %
15	ТрансОйл	263	2,3 %	274	2,9 %	-4 %
	Остальные СК	797	7,0 %	600	6,4 %	33 %
	<b>Всего</b>	<b>11 448</b>	<b>100 %</b>	<b>9 313</b>	<b>100 %</b>	<b>23 %</b>

За 2013 год по страховым случаям компании выплатили 11,4 млрд тенге. Существенно возросли выплаты «Цесна-Гарант» – в 5 раз, чему способствовало существенное увеличение портфеля по данному классу, а также «Standard», прирост – 62%, «АСКО»: прирост – 45%, «Алатау»: прирост – 27%.

Рост убыточности характерен почти для всех компаний, в среднем по рынку данный показатель составляет 37%, против 33% в 2012 году. Убыточность выше рыночной характерна для компаний с опережающим ростом премий относительно увеличения выплат – «Standard», «Алатау», «БТА Страхование».

«Коммеск-Өмір» занимает 8 позицию по страховым выплатам, прирост – 25%, убыточность – 40%.

**Рынок ДС автотранспорта**
**ДИНАМИКА РЫНКА ДС АВТОТРАНСПОРТА**

млн тенге

Показатель	2013 год	Изменение	2012 год	Изменение	2011 год
Страховые премии	12 173	81 %	6 731	57 %	4 275
Страховые выплаты	2 719	48 %	1 842	25 %	1 476
Убыточность	22 %		27 %		35 %

**СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ ПО ДС АВТОТРАНСПОРТА ПО ПРИЗНАКУ АФФИЛИРОВАННОСТИ С БАНКОВСКИМ СЕКТОРОМ**

млн тенге

Страховые компании	2013 год	Удельный вес	2012 год	Удельный вес	Изменение
Банковские страховые компании	9 361	77 %	4 383	65 %	114 %
Небанковские страховые компании	2 812	23 %	2 347	35 %	20 %
<b>Всего</b>	<b>12 173</b>	<b>100 %</b>	<b>6 731</b>	<b>100 %</b>	<b>81 %</b>

На протяжении последних лет рынок страхования автотранспорта показывает хороший темп роста, и по итогам 2013 года премии составили 12 млрд тенге, в два раза больше, чем в 2012 году. Существенный рост связан с увеличением автокредитования в 2013 году, поскольку одним из условий получения кредита является страхование автомобиля. Как правило, при автокредитовании страхование автотранспорта осуществляет дочерняя страховая компания, в результате объем премий банковских страховщиков по данному классу увеличился более, чем в 2 раза и составил 9,4 млрд тенге, с долей рынка 77%. По итогам 2012 года на долю банковских страховых компаний приходилось 4,4 млрд тенге премий с долей рынка 65%. Небанковские страховщики в 2013 году собрали 2,8 млрд тенге, увеличив сбор премий на 20%. И хотя прирост премий свидетельствует об интересе потребителей

к страхованию и их стремлении защитить свое имущество, большинство премий получено от юридических лиц. Физические лица, купившие полис КАСКО и не воспользовавшиеся им, не ощущают ценность страховки и не всегда пролонгируют договор на новый срок. Однако с целью популяризации добровольных классов среди населения и повышения уровня финансовой грамотности страховые компании проводят рекламные кампании и акции.

За 2013 год по страховым случаям страховые компании выплатили 2,7 млрд тенге, на 48% больше, чем в 2012 году, что связано с большим количеством застрахованных объектов, т.е. ростом портфелей страховщиков. Убыточность, в связи с опережающим ростом премий, на протяжении последних трех лет имеет тенденцию к снижению, за 2013 год она составила 22%.

**ТОП-15 ПО СТРАХОВЫМ ПРЕМИЯМ ПО ДС АВТОТРАНСПОРТА**

млн тенге

№	Страховая компания	2013 год	Удельный вес	2012 год	Удельный вес	Изменение
1	Цесна-Гарант	2 571	21,1 %	719	10,7 %	257 %
2	Kaspi Страхование	2 363	19,4 %	168	2,5 %	1304 %
3	Евразия	2 163	17,8 %	1 525	22,7 %	42 %
4	Лондон-Алматы	1 167	9,6 %	825	12,3 %	41 %
5	НОМАД Иншуранс	824	6,8 %	574	8,5 %	44 %
6	Нефтяная страховая компания	786	6,5 %	562	8,3 %	40 %
7	Казахинстрах	394	3,2 %	397	5,9 %	-1 %
8	БТА Страхование	365	3,0 %	386	5,7 %	-6 %
<b>9</b>	<b>Коммеск-Өмір</b>	<b>301</b>	<b>2,5 %</b>	<b>257</b>	<b>3,8 %</b>	<b>17 %</b>
10	Сентрас Иншуранс	277	2,3 %	240	3,6 %	15 %
11	Казкоммерц-Полис	221	1,8 %	265	3,9 %	-17 %
12	Amanat insurance	214	1,8 %	361	5,4 %	-41 %
13	Альянс-Полис	99	0,8 %	73	1,1 %	36 %
14	Standard	96	0,8 %	95	1,4 %	2 %
15	АСКО	83	0,7 %	75	1,1 %	11 %
	Остальные СК	249	2,0 %	209	3,1 %	19 %
<b>Всего</b>		<b>12 173</b>	<b>100 %</b>	<b>6 731</b>	<b>100 %</b>	<b>81 %</b>

Лидерами рынка по сбору премий являются банковские страховые компании: «Цесна-Гарант», «Kaspi Страхование», «Евразия», «Лондон-Алматы». На их долю приходится 68 % рынка. Стоит отметить существенный рост премий «Kaspi Страхование», которая является страховщиком по программам кредитования материнского банка. Хороший прирост показали «Номад Иншуранс» – 44 %, «Нефтяная

страховая компания» – 40 %, «Альянс-Полис» – 36 %, «Сентрас Иншуранс» – прирост 15 %.

«Коммеск-Өмір» занимает 9 позицию по объему премий, прирост – 17 %. Среди небанковских страховщиков компания занимает 3 позицию (1 – «НОМАД Иншуранс», 2 – «Нефтяная страховая компания»).

**Рынок ДС на случай болезни**

**ДИНАМИКА РЫНКА ДС НА СЛУЧАЙ БОЛЕЗНИ**

млн тенге

Показатель	2013 год	Изменение	2012 год	Изменение	2011 год
Страховые премии	19 131	16 %	16 510	33 %	12 403
Страховые выплаты	13 693	27 %	10 807	20 %	9 001
Убыточность	72 %		65 %		73 %

По добровольному медицинскому страхованию на случай болезни страховые премии за 2013 год составили 19 млрд тенге, на 16 % больше, чем в 2012 году, при этом выплаты составили 13,7 млрд тенге, на 27 % больше, чем в 2012 году. Убыточность возросла относительно 2012 года с 65 % до 72 %, тем самым достигла уровня 2011 года. Росту убыточности способствует увеличение цен на медикаменты и медицинские услуги.

Несмотря на то, что убыточность по данному классу достаточно высокая, из года в год объем премий продолжает расти. Основную часть премий по данному классу составляют договоры медицинского страхования проживающих в РК. Данный класс страхования популярен у иностранных

компаний и представительств и является частью социальных программ бизнеса для персонала. Однако в условиях оптимизации операционных расходов компании снижают бюджеты на страхование, страховщики же, в свою очередь, прибегают к снижению тарифов по программам медицинского страхования, что негативно сказывается на условиях конкуренции.

Добровольное медицинское страхование помимо социальной функции страхования способствует развитию медицинской отрасли в стране. Страховые компании в борьбе за качество услуг, предоставляемых своим застрахованным, открывают собственные клиники и предъявляют определенные требования к медицинским учреждениям-партнерам. В

настоящее время идет обсуждение перспектив введения обязательного медицинского страхования. Однако разрабатываемые модели не подразумевают участие страховых организаций, а сборы по обязательному медицинскому страхованию будут ложиться дополнительной нагрузкой на работодателей, тогда как незащищенные слои населения должно будет обеспечивать государство, в результате существенно возрастет нагрузка на государственный бюджет,

необходимо также предусмотреть механизм страхования для самозанятого населения.

Вместе с тем, страховые организации готовы принимать активное участие в модели обязательного медицинского страхования. Более того, участие страховщиков существенно упростит схемы взаимодействия и повысит качество обслуживания в медицинских учреждениях и усилит конкуренцию в медицинской отрасли.

**ТОП-15 ПО СТРАХОВЫМ ПРЕМИЯМ ПО ДС НА СЛУЧАЙ БОЛЕЗНИ**

млн тенге

№	Страховая компания	2013 год	Удельный вес	2012 год	Удельный вес	Изменение
1	Казахинстрах	5 410	28,3 %	4 025	24,4 %	34 %
2	ИНТЕРТИЧ	2 760	14,4 %	2 420	14,7 %	14 %
3	Евразия	1 986	10,4 %	1 702	10,3 %	17 %
4	БТА Страхование	1 440	7,5 %	918	5,6 %	57 %
5	НОМАД Иншуранс	1 417	7,4 %	1 246	7,5 %	14 %
6	Нефтяная страховая компания	1 205	6,3 %	1 278	7,7 %	-6 %
7	Архимедес-Казахстан	909	4,8 %	1 192	7,2 %	-24 %
8	Альянс-Полис	825	4,3 %	712	4,3 %	16 %
9	Казкоммерц-Полис	528	2,8 %	532	3,2 %	-1 %
10	Цесна-Гарант	499	2,6 %	308	1,9 %	62 %
11	Сентрас Иншуранс	472	2,5 %	160	1,0 %	195 %
12	Amanat insurance	388	2,0 %	394	2,4 %	-2 %
<b>13</b>	<b>Коммеск-Өмір</b>	<b>307</b>	<b>1,6 %</b>	<b>369</b>	<b>2,2 %</b>	<b>-17 %</b>
14	Kompetenz	259	1,4 %	281	1,7 %	-8 %
15	Standard	244	1,3 %	150	0,9 %	63 %
	Остальные СК	482	2,5 %	822	5,0 %	-41 %
<b>Всего</b>		<b>19 131</b>	<b>100 %</b>	<b>16 510</b>	<b>100 %</b>	<b>16 %</b>

По объему премий по добровольному страхованию на случай болезни также наблюдается высокая концентрация – на ТОП-5 компаний приходится 68 % рынка, в т.ч. «Казахинстрах», «Интертич», «Евразия», «БТА Страхование» и «НОМАД Иншуранс». Существенный прирост в 2013 году по объему премий показали «Казахинстрах» – прирост 34%, «БТА Страхование» – 57%, «Цесна-Гарант» – 62%, «Сентрас Иншуранс» – увеличение в 1,5 раза, «Standard» – 63%.

«Коммеск-Өмір» занимает 13 позицию с объемом премий 307 млн тенге.

Средняя убыточность по рынку составила 72%, увеличившись за год с 65%. Несмотря на увеличение премий, убыточность таких компаний, как «Казахинстрах», «Евразия», «ИНТЕРТИЧ» остается довольно высокой, поскольку увеличение премий нивелируется опережающим увеличением выплат. Высокий показатель убыточности «Архимедес-Казахстан» объясняется снижением объема премий, тогда как компания продолжает возмещать ущерб по действующим договорам страхования.

Убыточность «Коммеск-Өмір» составила 60%, на уровне 2012 года.



## Рынок ДС имущества

**ДИНАМИКА РЫНКА ДС ИМУЩЕСТВА**

млн тенге

Показатель	2013 год	Изменение	2012 год	Изменение	2011 год
Страховые премии	45 858	-2 %	46 848	1 %	46 451
Страховые выплаты	9 385	-23 %	12 223	489 %	2 075
Убыточность	20 %		26 %		4 %

В течение последних трех лет рынок страхования имущества существенно не изменился – премии за 2013 год составили 45,9 млрд тенге, немного недобрав до уровня 2012 года. Большую часть премий составляет корпоративное страхование – порядка 90% по действующим договорам страхования, в структуре которого преобладает экзитивное страхование. Однако при текущем уровне капитализации страховой рынок не может удерживать крупные имущественные риски на собственном удержании. Так, за 2013 год 46% премий было передано на перестрахование, большая часть которых 92% – нерезидентам.

Динамика выплат в отличие от премий неравномерна, что связано с периодическим наступлением крупных страховых случаев. В 2012 году «Коммеск-Өмір» осуществила крупную страховую выплату на сумму более 4 млрд тенге. Выплаты страховых компаний за 2013 год составили 9,4 млрд тенге,

или 20% от премий, при этом основная часть выплат, более 70% приходится на СК «Евразия».

Учитывая текущие тенденции рынка страхования, а именно разрабатываемый с 2013 года законопроект по обязательному страхованию имущества от катастрофических рисков, это могло бы послужить толчком к развитию страхования имущества. При этом законопроект предполагает обязательное страхование лишь определенной площади, соответственно, квадратные метры, превышающие данную площадь и пострадавшие при наступлении страхового случая, подлежат самостоятельному восстановлению владельцами. В данном случае страховые компании могли бы страховать площадь сверх той, что подлежит обязательному страхованию, это могло бы способствовать развитию добровольного розничного страхования имущества.

**ТОП-15 ПО СТРАХОВЫМ ПРЕМИЯМ ПО ДС ИМУЩЕСТВА**

млн тенге

№	Страховая компания	2013 год	Удельный вес	2012 год	Удельный вес	Изменение
1	Евразия	16 746	36,5 %	17 183	36,7 %	-3 %
2	Казахинстрах	7 602	16,6 %	5 299	11,3 %	43 %
3	Казкоммерц-Полис	2 572	5,6 %	4 258	9,1 %	-40 %
4	Казахмыс	2 308	5,0 %	2 238	4,8 %	3 %
5	НОМАД Иншуранс	2 175	4,7 %	2 518	5,4 %	-14 %
6	Kaspi Страхование	1 744	3,8 %	1 396	3,0 %	25 %
7	БТА Страхование	1 500	3,3 %	2 367	5,1 %	-37 %
8	Цесна-Гарант	1 356	3,0 %	1 781	3,8 %	-24 %
9	Лондон-Алматы	1 344	2,9 %	1 292	2,8 %	4 %
10	Standard	1 279	2,8 %	308	0,7 %	315 %
11	Нефтяная страховая компания	1 226	2,7 %	2 524	5,4 %	-51 %
12	Виктория	1 138	2,5 %	549	1,2 %	107 %
13	Чартис Казахстан	1 094	2,4 %	1 879	4,0 %	-42 %
14	Amanat insurance	728	1,6 %	588	1,3 %	24 %
15	Зерновая страховая компания	637	1,4 %	531	1,1 %	20 %
16	Сентрас Иншуранс	446	1,0 %	435	0,9 %	3 %
<b>17</b>	<b>Коммеск-Өмір</b>	<b>437</b>	<b>1,0 %</b>	<b>346</b>	<b>0,7 %</b>	<b>26 %</b>
18	Kompetenz	430	0,9 %	740	1,6 %	-42 %
19	Альянс-Полис	337	0,7 %	170	0,4 %	98 %
20	Алатау	250	0,5 %	54	0,1 %	362 %
	Остальные СК	510	1,1 %	392	0,8 %	30 %
	<b>Всего</b>	<b>45 858</b>	<b>100 %</b>	<b>46 848</b>	<b>100 %</b>	<b>-2 %</b>

Лидером по объему премий традиционно является «Евразия» с долей рынка 36,5% и объемом премий 16,7 млрд тенге. Существенно увеличили премии: «Казахинстрах» – 7,6 млрд тенге, прирост – 43%, «Kaspi Страхование» – 1,7 млрд тенге, прирост – 25%, «Standard» – 1,3 млрд тенге, увеличение в

4 раза, «Виктория» – 1,1 млрд тенге, в 2 раза больше, чем в 2012 году. В целом для рынка характерно перераспределение премий между компаниями.

«Коммеск-Өмір» занимает 17 позицию с объемом премий 437 млн тенге, прирост на 26%.

## Рынок ДС грузов

### ДИНАМИКА РЫНКА ДС ГРУЗОВ

млн тенге

Показатель	2013 год	Изменение	2012 год	Изменение	2011 год
Страховые премии	7 551	67 %	4 522	-14 %	5 277
Страховые выплаты	432	18 %	366	-14 %	423
Убыточность	6 %		8 %		8 %

По страхованию грузов страховые компании в 2013 году собрали 7,6 млрд тенге страховых премий, на 67 % больше, чем в 2012 году, осуществив при этом 432 млн тенге страховых

выплат. Рынок страхования грузов в 2013 году характеризовался ценовой конкуренцией – снижением тарифов, размеры которых не всегда адекватно отражали принимаемый риск.

### ТОП-10 ПО СТРАХОВЫМ ПРЕМИЯМ ПО ДС ГРУЗОВ

млн тенге

№	Страховая компания	2013 год	Удельный вес	2012 год	Удельный вес	Изменение
1	Цесна-Гарант	2 422	32,1 %	1 032	22,8 %	135 %
2	НОМАД Иншуранс	1 058	14,0 %	379	8,4 %	179 %
3	Лондон-Алматы	994	13,2 %	314	6,9 %	217 %
4	Казкоммерц-Полис	761	10,1 %	841	18,6 %	-10 %
5	Нефтяная страховая компания	443	5,9 %	215	4,8 %	106 %
6	Евразия	423	5,6 %	773	17,1 %	-45 %
7	Amanat insurance	301	4,0 %	43	1,0 %	594 %
<b>8</b>	<b>Коммеск-Өмір</b>	<b>192</b>	<b>2,5 %</b>	<b>262</b>	<b>5,8 %</b>	<b>-27 %</b>
9	Сентрас Иншуранс	174	2,3 %	115	2,6 %	51 %
10	Казахинстрах	153	2,0 %	141	3,1 %	9 %
	Остальные СК	628	8,3 %	406	9,0 %	55 %
	<b>Всего</b>	<b>7 551</b>	<b>100 %</b>	<b>4 522</b>	<b>100 %</b>	<b>67 %</b>

В рейтинге по объему премий лидирует «Цесна-Гарант» с объемом премий 2,4 млрд тенге, увеличение в более, чем 2 раза, «Номад Иншуранс» – 1 млрд тенге, увеличение в 3 раза, Лондон-Алматы – 994 млн тенге, увеличение в 3 раза. Суще-

ственно увеличили свои сборы «Нефтяная страховая компания» и «Amanat insurance».

«Коммеск-Өмір» входит в ТОП-10 по страховым премиям с объемом 192 млн тенге.

## Рынок ДС гражданско-правовой ответственности

### ДИНАМИКА РЫНКА ДС ГПО

млн тенге

Показатель	2013 год	Изменение	2012 год	Изменение	2011 год
Страховые премии	14 831	22 %	12 134	-21 %	15 410
Страховые выплаты	869	-54 %	1 869	276 %	496
Убыточность	6 %		15 %		3 %

Страховые премии за 2013 год по страхованию гражданско-правовой ответственности составили 14,8 млрд тенге, на 22 % больше, чем в

2012 году, не достигнув объемов 2011 года. Выплаты при этом сократились вдвое и составили 869 млн тенге.

### ТОП-15 ПО СТРАХОВЫМ ПРЕМИЯМ ПО ДС ГПО

млн тенге

№	Страховая компания	2013 год	Удельный вес	2012 год	Удельный вес	Изменение
1	Цесна-Гарант	2 282	15,4 %	1 078	8,9 %	112 %
2	Нефтяная страховая компания	1 621	10,9 %	379	3,1 %	328 %
3	Kompetenz	1 608	10,8 %	1 241	10,2 %	30 %
4	Amanat insurance	1 490	10,0 %	1 591	13,1 %	-6 %
5	Лондон-Алматы	1 485	10,0 %	1 773	14,6 %	-16 %
6	НОМАД Иншуранс	1 071	7,2 %	905	7,5 %	18 %
7	Казахинстрах	878	5,9 %	599	4,9 %	47 %
8	Казкоммерц-Полис	776	5,2 %	891	7,3 %	-13 %
9	БТА Страхование	563	3,8 %	834	6,9 %	-32 %
10	Standard	541	3,6 %	489	4,0 %	11 %
11	Евразия	443	3,0 %	605	5,0 %	-27 %
12	Алатау	435	2,9 %	361	3,0 %	20 %
<b>13</b>	<b>Коммеск-Өмір</b>	<b>348</b>	<b>2,3 %</b>	<b>267</b>	<b>2,2 %</b>	<b>30 %</b>
14	Чартис Казахстан	225	1,5 %	235	1,9 %	-4 %
15	Сентрас Иншуранс	195	1,3 %	218	1,8 %	-10 %
	Остальные СК	870	5,9 %	668	5,5 %	30 %
	<b>Всего</b>	<b>14 831</b>	<b>100 %</b>	<b>12 134</b>	<b>100 %</b>	<b>22 %</b>

На ТОП-5 компаний по объему премий приходится более 55% премий. Среди них: «Цесна-Гарант» – 2,3 млрд тенге, «Нефтяная страховая компания» – 1,6 млрд тенге, «Kompetenz» – 1,6 млрд тенге, «Amanat insurance» – 1,5 млрд тенге, «Лондон-Алматы» – 1,5 млрд тенге. Существен-

но увеличили свой портфель по страхованию ГПО «Цесна-Гарант» и «Нефтяная страховая компания».

«Коммеск-Өмір» занимает 13 позицию в рейтинге с объемом премий 348 млн тенге, на 30 % больше, чем в 2012 году.

## Рынок обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей

### ДИНАМИКА РЫНКА ОС НСР

млн тенге

Показатель	2013 год	Изменение	2012 год	Изменение	2011 год
Страховые премии	26 444	1 %	26 066	15 %	22 600
Страховые выплаты	9 571	36 %	7 059	30 %	5 429
Убыточность	36 %		27 %		24 %

Объем премий за 2013 г. составил 26 млрд тенге, на уровне 2012 г. Компании по страхованию жизни собрали 18 млрд тенге, всего на 2% больше, чем в 2012 г., доля премий КСЖ составила 69%. Компании общего страхования приняли на перестрахование 8,3 млрд тенге, на уровне 2012 г. или 31% от премий.

Выплаты по данному классу увеличились на 36% до 9,6 млрд тенге. Рост убыточности, характерный для 2011–2012 гг., продолжился в 2013 г. КСЖ начали осуществлять выплаты по обязательствам, принятым в 2012–2013 гг., которые составили 3,2 млрд тенге, увеличившись в несколько раз, с 279 млн тенге в 2012 г. Доля КСЖ в выплатах составила 33%. Принимаемая во внимание очередная этап переосвидетельствования,

компании общего страхования выплатили в 2013 г. 6,4 млрд тенге, всего на 6% меньше, чем в 2012 г.

Пока бремя ответственности в большей степени лежит на компаниях общего страхования, однако, в скором будущем и компании страхования жизни столкнутся с проблемами профессиональных заболеваний. В 2013 году страховщиками широко обсуждалась проблема, связанная с тем, что ответственность по профзаболеваниям целиком ложиться на страховую компанию, а выплаты по данному риску со временем могут достигнуть таких размеров, что страховщики не смогут покрывать их. В диалоге с правительством, Национальным банком страховщики и общественные организации ищут пути решения данного вопроса.

### ТОП-20 ПО СТРАХОВЫМ ПРЕМИЯМ ПО ОС НСР

млн тенге

№	Страховая компания	2013 год	Удельный вес	2012 год	Удельный вес	Изменение
1	КСЖ НОМАД LIFE	10 245	38,7 %	8 827	33,9 %	16 %
2	КСЖ БТА Жизнь	3 934	14,9 %	3 820	14,7 %	3 %
3	КСЖ Халык-Life	1 933	7,3 %	1 377	5,3 %	40 %
4	Нефтяная страховая компания	1 899	7,2 %	813	3,1 %	134 %
5	Казахинстрах	1 674	6,3 %	1 128	4,3 %	48 %
6	Евразия	1 535	5,8 %	913	3,5 %	68 %
7	БТА Страхование	1 505	5,7 %	577	2,2 %	161 %
8	КСЖ Казкоммерц-Life	1 497	5,7 %	1 581	6,1 %	-5 %
9	КСЖ Alliance-Страхование Жизни	870	3,3 %	626	2,4 %	39 %
10	Amanat insurance	581	2,2 %	50	0,2 %	1065 %
11	Виктория	334	1,3 %	2 011	7,7 %	-83 %
12	Сентрас Иншуранс	183	0,7 %	0	0,0 %	100 %
13	КазЭкспортГарант	161	0,6 %	69	0,3 %	135 %
14	Standard	155	0,6 %	96	0,4 %	62 %
15	Казахмыс	141	0,5 %	1 910	7,3 %	-93 %
16	Альянс-Полис	111	0,4 %	1	0,0 %	100 %
17	<b>Коммеск-Өмip</b>	<b>8</b>	<b>0,0 %</b>	<b>-5</b>	<b>0,0 %</b>	<b>245 %</b>
18	Цесна-Гарант	6	0,0 %	31	0,1 %	-80 %
19	Алатау	6	0,0 %	30	0,1 %	-80 %
20	КСЖ Государственная аннуитетная компания	-334	-1,3 %	1 491	5,7 %	-122 %
	Остальные СК	0	0,0 %	718	2,8 %	-100 %
	<b>Всего</b>	<b>26 444</b>	<b>100 %</b>	<b>26 066</b>	<b>100 %</b>	<b>1 %</b>

Из семи компаний по страхованию жизни активную роль на рынке ОС НСР играют пять: «НОМАД LIFE», «БТА Жизнь», «Халык-Life», «Казкоммерц-Life», «КСЖ Alliance-Страхование Жизни». При этом концентрация премий возросла – доля «НОМАД LIFE» увеличилась с 33,9% до 38,7%. Большой объ-

ем премий приняли на перестрахование в таких компаниях, как: «Нефтяная страховая компания», «Казахинстрах», «Евразия», «БТА Страхование». За 2013 год на перестрахование было передано 46% премий или 12,8 млрд тенге, в том числе 8,7 млрд тенге – резидентам, 4,2 млрд тенге – нерезидентам.

## Описание деятельности АО «СК «Коммеск-Өмip»

АО «СК «Коммеск-Өмip» занимает 15 позицию по объему собранных страховых премий в отрасли общего страхования. Входит в ТОП-10 по сбору премий по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, добровольному страхованию автотранспорта, добровольному страхованию грузов, добровольному страхованию гражданско-правовой ответственности. Занимает 13 позицию по объему премий по добровольному медицинскому страхованию.

В 2013 году международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило международный рейтинг финансовой устойчивости страховщика АО «Страховая компания «Коммеск-Өмip» на уровне В3, прогноз «Стабильный». Также Moody's подтвердило рейтинг финансовой устойчивости компании по национальной шкале на уровне В3.kz.

### ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ АО «СК «КОММЕСК-ӨMIP»

тыс. тенге

Показатель	2013	Изменение	2012	Изменение	2011
Активы	5 233 860	1 %	5 201 774	-14 %	6 082 864
Страховые резервы	2 355 005	-2 %	2 401 831	-31 %	3 472 491
Собственный капитал	2 362 537	-2 %	2 422 149	7 %	2 265 800
Активы за вычетом доли перестраховщика	5 018 498	2 %	4 931 319	7 %	4 609 766
Страховые резервы за вычетом доли перестраховщика	2 139 643	0 %	2 131 376	7 %	1 999 393
Чистая прибыль	37 298	38 %	27 102	-85 %	181 045
ROE	1,6 %		1,1 %		8,0 %
ROA	0,7 %		0,5 %		3,0 %

По состоянию на 01.01.2014 г., активы компании составили 5,2 млрд тенге – на уровне 2012 года, при этом активы за вычетом доли перестраховщика составили 5 млрд тенге на 2% выше, чем по состоянию на 01.01.2013 г., таким образом, тенденция роста по данному показателю сохранилась и в 2013 году.

По страховым резервам наблюдается незначительное снижение – на 2%, резервы составили 2,4 млрд тенге. Это связано со снижением резерва убытков на 8%, при этом резерв незаработанной премии вырос на 6%, в связи с увеличением страховых премий. Страховые резервы за вычетом доли перестраховщика составили 2,1 млрд тенге, на уровне 2012 года.

Снижение активов и страховых резервов в 2012 году относительно 2011 года объясняется урегулированием крупного убытка по страхованию имущества, который был перестрахован.

Собственный капитал, по состоянию на 01.01.2014 г., составил 2,4 млрд тенге, на 2% меньше, чем на 01.01.2013 г.

Снижение произошло за счет уменьшения результатов переоценки, в связи со снижением котировок ценных бумаг, оцениваемых через капитал, а именно еврооблигаций АО «Альянс Банк». Данные инструменты вошли в план реструктуризации долгов эмитента. Компания, в свою очередь, создала необходимые провизии в связи с признаками обесценения.

Чистая прибыль по итогам 2013 года составила 37 млн тенге, выше, чем в 2012 году на 38%, что связано с увеличением прибыли по страхованию. Резкое снижение прибыли в 2012 году относительно 2011 года объясняется передачей класса страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей от компаний общего страхования в компании по страхованию жизни, что повлекло общее снижение доходов по страховой деятельности.

В результате роста прибыли возросла рентабельность. Рентабельность активов составила 0,7%, рентабельность капитала – 1,6%.

**СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Показатель	2013	Изменение	2012	Изменение	2011
Страховые премии	2 956 835	2 %	2 905 447	-12 %	3 308 404
Чистые страховые премии	2 071 006	5 %	1 980 116	-31 %	2 887 813
Заработанные страховые премии	2 028 927	-20 %	2 527 877	4 %	2 422 313
Собственное удержание	70 %		68 %		87 %

Страховые премии за 2013 год составили 2,96 млрд тенге, что на 2 % больше, чем в 2012 году. Чистые страховые премии составили 2,1 млрд тенге – увеличение на 5 % относительно 2012 года. Собственное удержание также возросло с 68 % до 70 %.

Сокращение премий и собственного удержания в 2012 году относительно 2011 года явилось следствием законодатель-

ных изменений в части обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей – данный класс был передан в компании по страхованию жизни.

Заработанные премии составили 2 млрд тенге, на 20 % меньше, чем в 2012 году, в результате увеличения резерва незаработанной премии.

**СТРУКТУРА СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Показатель	2013	Доля	Изменение	2012	Доля
Обязательное страхование	1 254 892	42 %	5 %	1 195 404	41 %
Добровольное личное страхование	320 224	11 %	-20 %	398 328	14 %
Добровольное имущественное страхование	1 381 719	47 %	5 %	1 311 715	45 %
<b>Всего</b>	<b>2 956 835</b>	<b>100 %</b>	<b>2 %</b>	<b>2 905 447</b>	<b>100 %</b>

За 2013 год структура страховых премий не претерпела существенных изменений: доля обязательного страхования составила 42 % (41 % – в 2012 году), доля добровольного имущественного страхования – 47 % (45 % – в 2012 году), доля добровольного личного страхования – 11 % (14 % – в 2012 году). При этом премии по обязательному страхованию и добровольному имущественному страхо-

ванию возросли на 5 % и составили по итогам 2013 года 1,3 млрд тенге и 1,4 млрд тенге, соответственно, премии по добровольному личному страхованию уменьшились на 20 % и составили 320 млн тенге против 398 млн тенге в 2012 году. Снижение премий по добровольному личному страхованию связано с уменьшением премий по медицинскому страхованию.

**СТРУКТУРА СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Класс страхования	2013	Доля	Изменение	2012	Доля
ОС ГПО владельцев транспортных средств	1 157 065	39 %	4 %	1 113 923	38 %
ДС имущества	437 422	15 %	26 %	346 129	12 %
ДС ГПО	336 951	11 %	27 %	264 685	9 %
ДС на случай болезни	307 217	10 %	-17 %	369 960	13 %
ДС автотранспорта	300 771	10 %	17 %	257 170	9 %
ДС грузов	191 783	6 %	-27 %	261 645	9 %
ДС водного транспорта	94 890	3 %	-39 %	156 308	5 %
ОС ГПО перевозчика перед пассажирами	66 091	2 %	5 %	62 697	2 %
Иные классы	64 645	2 %	-11 %	72 930	3 %
<b>Всего</b>	<b>2 956 835</b>	<b>100 %</b>	<b>2 %</b>	<b>2 905 447</b>	<b>100 %</b>

По итогам 2013 года в структуре портфеля шесть классов страхования занимают долю более 5 %, что говорит о хорошей диверсификации рисков.

Наибольший объем премий приходится на обязательное страхование гражданско-правовой ответственности автовладельцев – 39 %. На долю добровольного

страхования имущества приходится 15 %, в 2012 году доля премий составляла 12 %, на долю добровольного страхования гражданско-правовой ответственности – 11 %, в 2012 году – 9 %, увеличению объема премий способствовало развитие корпоративного страхования. Благодаря активной работе компании в сегменте

добровольного страхования автотранспорта: внедрения новых продуктов страхования, постоянного улучшения сервиса, маркетинговой поддержки и индивидуальному подходу как к физическим, так и юридическим лицам, премии по данному классу увеличились на 17 % и составили 301 млн тенге.

Снижение премий по добровольному страхованию грузов и водного транспорта связано с тем, что в 2012 году были заключены крупные контракты по данным классам, которые не были пролонгированы в 2013 году. Премии по добровольному страхованию на случай болезни уменьшились в связи с отказом от убыточных программ, а также демпингом со стороны некоторых конкурентов.

**СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ ПО РЕГИОНАМ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Показатель	2013	Доля	Изменение	2012	Доля
Алматы	1 997 279	68 %	0,4 %	1 990 008	68 %
Регионы	959 556	32 %	5 %	915 439	32 %
<b>Всего</b>	<b>2 956 835</b>	<b>100 %</b>	<b>2 %</b>	<b>2 905 447</b>	<b>100 %</b>

Географически компания представлена 13 филиалами и 5 региональными представительствами во всех крупных административных центрах Республики Казахстан.

Распределение премий по географическому признаку в 2013 году сложилось аналогично распределению в 2012 году – на долю города Алматы приходится 68% премий, на

долю региональной сети – 32% премий. При этом 55% премий, собранных региональной сетью, приходится на розничное страхование и, соответственно, 45% – это корпоративное страхование. Доля корпоративного страхования в городе Алматы составила по итогам 2013 года 70%, соответственно, доля розничного страхования – 30%.

**СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ ПО КЛИЕНТАМ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Показатель	2013	Доля	Изменение	2012	Доля
Розничное страхование	1 125 928	38 %	9 %	1 031 514	36 %
Корпоративное страхование	1 830 907	62 %	-2 %	1 873 933	64 %
<b>Всего</b>	<b>2 956 835</b>	<b>100 %</b>	<b>2 %</b>	<b>2 905 447</b>	<b>100 %</b>

В целом по портфелю компании на долю розничного страхования приходится 38 % премий, в основном, это такие классы, как обязательное страхование гражданско-правовой ответственности автовладельцев, добровольное страхование автотранспорта, имущества, страхование от несчастного случая, страхование туристов. На долю корпоративного страхования приходится 62 % премий. Корпоративный бизнес представлен медицинским страхованием, добровольным страхованием имущества, автотранспорта,

гражданско-правовой ответственности, грузов, таможенных рисков, финансовых рисков, страхованием рисков строительно-монтажных работ, обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности автовладельцев, гражданско-правовой ответственности владельцев опасных объектов и другими.

В сравнении с 2012 годом структура премий немного изменилась в пользу розничного страхования, что в большей степени связано с развитием программ автострахования.

**СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ПЕРЕДАННЫЕ НА ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Показатель	2013	Доля	Изменение	2012	Доля
Облигаторное перестрахование на страховом рынке РК	0	0 %	-100 %	26 052	3 %
Облигаторное перестрахование за рубежом	120 779	14 %	-4 %	125 190	14 %
Факультативное перестрахование на страховом рынке РК	24 689	3 %	-24 %	32 560	4 %
Факультативное перестрахование за рубежом	740 361	84 %	0 %	741 529	80 %
<b>Всего</b>	<b>885 829</b>	<b>100 %</b>	<b>-4 %</b>	<b>925 331</b>	<b>100 %</b>

В 2013 году компания передала на перестрахование 886 млн тенге страховых премий, на 4 % меньше, чем в 2012 году, что позволило увеличить собственное удержание компании на 2 %, с 68 % до 70 %. При этом структура перестрахования представлена облигаторным и факультативным перестрахованием. На долю факультативного перестрахования приходится 86 % переданных премий, основная часть из которых

передана партнерам-нерезидентам, и лишь 3 % приходится на перестрахование внутри страны – это связано с низкой капитализацией отечественных страховых компаний, по этой причине казахстанские страховщики не могут удерживать крупные риски в своем портфеле. На долю облигаторного перестрахования приходится 14 % переданных премий, партнерами по облигаторному перестрахованию являются нерезиденты РК.

**ДОЛЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ПЕРЕДАННОЙ НА ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Рейтинг	AA	A	BB	В и ниже/ Без рейтинга
Доля переданных рисков	64 %	31 %	3 %	2 %

В структуре переданных премий компании 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. Более 95 % ответственности передано перестраховщикам, имеющим рейтинг финансовой устойчивости на уровне А и выше. И лишь 5 % ответственности приходится на перестраховщиков с рейтингом ниже А- или без рейтинга, как правило, это перестраховщики-резиденты.

**ДОХОДЫ В ВИДЕ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Показатель	2013	Доля	Изменение	2012	Доля
Доходы в виде комиссионного вознаграждения, в т.ч.:	83 069		-9 %	91 557	
Резиденты	1 293	2 %	-80 %	6 451	7 %
Нерезиденты	81 776	98 %	-4 %	85 106	93 %
% от премий, переданных на перестрахование	9,4 %			9,9 %	

За 2013 год компания получила 83 млн тенге доходов в виде комиссионного вознаграждения. Данная статья доходов уменьшилась относительно 2012 года на 9 %, что связано со снижением страховых премий, переданных на перестрахование. 98 % дохода было получено от перестраховщи-

ков-нерезидентов, 2 % – от перестраховщиков-резидентов. При этом отношение дохода в виде комиссионного вознаграждения к страховым премиям, переданным на перестрахование, составило в 2013 году 9,4 %, немного ниже, чем в 2012 году – 9,9 %.

**ЧИСТЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Показатель	2013	Доля	Изменение	2012	Доля
Обязательное страхование	1 254 892	61 %	5 %	1 194 208	60 %
Добровольное личное страхование	320 164	15 %	-20 %	398 328	20 %
Добровольное имущественное страхование	495 950	24 %	28 %	387 580	20 %
<b>Всего</b>	<b>2 071 006</b>	<b>100 %</b>	<b>5 %</b>	<b>1 980 116</b>	<b>100 %</b>

Чистые страховые премии за 2013 год составили 2,1 млрд тенге, на 5 % больше, чем в 2012 году. При этом по обязательному страхованию премии составили 1,3 млрд тенге, 61 % от чистых премий, увеличение на 5 %. По добровольному

личному страхованию – 320 млн тенге, снижение на 20 %, доля в чистых премиях – 15 %. По добровольному имущественному страхованию – 496 млн тенге, на 28 % больше, чем в 2012 году – 24 % от чистых премий.

**ДИНАМИКА УБЫТКОВ ПО СТРАХОВАНИЮ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Показатель	2013	Изм-е	2012	Изм-е	2011	Изм-е	2010
Страховые выплаты	1 025 708	-80 %	5 167 889	357 %	1 131 008	67 %	677 633
Чистые страховые выплаты	930 803	-1 %	943 218	-10 %	1 043 846	57 %	663 278
Изменение резервов убытков	-33 812	-105 %	679 744	-1067 %	-70 328	-126 %	274 969
Расходы на урегулирование	85 516	-20 %	106 411	89 %	56 369	14 %	49 303
Всего расходы по выплатам и урегулированию	982 507	-43 %	1 729 373	68 %	1 029 887	4 %	987 550

За 2013 год компания осуществила более 18 тысяч страховых выплат на общую сумму 1 млрд тенге. В 2012 году сумма выплат составила 5 млрд тенге. Снижение выплат в 2013 году

связано с тем, что в 2012 году компания осуществила одну из крупнейших страховых выплат в истории казахстанского рынка страхования в размере более 4 миллиардов тенге по

страховому случаю, произошедшему в результате пожара, сгорело имущество, принадлежащее одному из клиентов АО «СК «Коммеск-Өмір». Сумма убытка составила 4,1 млрд тенге.

Чистые выплаты за 2013 год составили 931 млн тенге, на уровне 2012 года. Резервы убытков уменьшились на 34 млн тенге. Расходы на урегулирование составили 86 млн тенге, на 20 % меньше, чем в 2012 году, в связи с уменьшением портфеля по медицинскому страхованию.

Всего за 2013 год расходы по выплатам и урегулированию составили 983 млн тенге, на 43 % меньше, чем в 2012 году, т.к. в 2012 году компания увеличила резерв убытков на 680 млн тенге.

За 2013 год компания получила возмещение выплат от перестраховщиков по договорам, переданным на перестрахование, в размере 74 млн тенге. Также были взысканы суммы выплат по регрессному требованию в размере 21 млн тенге.

**СТРУКТУРА СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И РАСХОДОВ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Класс страхования	2013	Доля	Изменение	2012	Доля
Обязательное страхование	609 859	55 %	-2 %	622 548	12 %
Добровольное личное страхование	254 657	23 %	-19 %	313 213	6 %
Добровольное имущественное страхование	246 708	22 %	-94 %	4 338 539	82 %
<b>Всего</b>	<b>1 111 224</b>	<b>100 %</b>	<b>-79 %</b>	<b>5 274 300</b>	<b>100 %</b>

В связи с тем, что в 2012 году компания возместила крупный ущерб по имущественному страхованию, доля данного класса составляла 82 % в общем объеме премий. В 2013 году структура выплат выглядит иначе – основную долю в выплатах занимает обязательное страхование – 55 % или 610 млн тенге, снижение на 2 %, в связи с уменьшением выплат по

обязательному страхованию работника от несчастных случаев. Добровольное личное страхование составляет 23 % или 255 млн тенге, на 19 % меньше, чем в 2012 году, в связи с уменьшением портфеля по медицинскому страхованию. Доля добровольного имущественного страхования составляет 22 % или 247 млн тенге, снижение на 94 %.

**СТРУКТУРА СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И РАСХОДОВ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ В РАЗРЕЗЕ КЛАССОВ СТРАХОВАНИЯ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Класс страхования	2013	Доля	Изм-е	2012	Доля
ГПО владельцев транспортных средств	470 273	42,3 %	25 %	377 220	7,2 %
страхование на случай болезни	252 715	22,7 %	-19 %	312 092	5,9 %
страхование автомобильного транспорта	223 175	20,1 %	27 %	175 707	3,3 %
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	136 123	12,2 %	-44 %	242 183	4,6 %
страхование грузов	8 631	0,8 %	-89 %	78 739	1,5 %
страхование воздушного транспорта	7 500	0,7 %	100 %	0	0,0 %
страхование имущества	2 823	0,3 %	-100 %	4 081 285	77,4 %
иные классы	9 984	0,9 %	41 %	7 074	0,1 %
<b>Всего</b>	<b>1 111 224</b>	<b>100 %</b>	<b>-79 %</b>	<b>5 274 300</b>	<b>100 %</b>

В 2013 году наибольшую долю в структуре выплат занимают выплаты по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности автовладельцев – 42 % или 470 млн тенге, прирост на 25 % связан с увеличением количества страховых случаев, удорожанием ремонтно-восстановительных работ, а также в 2013 году произошло несколько крупных ДТП со смертельным исходом.

Доля страхования на случай болезни составила 23 % или 253 млн тенге, на 19 % меньше, чем в 2012 году – несмотря на снижение объема выплат для данного класса страхования характерно увеличение убытков, что связано с ростом цен на медикаменты и медицинские услуги.

Выплаты по страхованию автотранспорта составили 223 млн тенге – 20 % от общей суммы выплат, на 27 % больше, чем в 2012 году. Среди причин увеличения выплат по страхованию автотранспорта, аналогично с ОС ГПО ВТС, можно

выделить удорожание ремонтно-восстановительных работ. Также рост выплат связан с увеличением портфеля по корпоративному страхованию АвтоКАСКО, убыточность по которому выше, чем в розничном сегменте.

Существенную долю в выплатах – 12 % – занимает обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с объемом выплат 136 млн тенге, что на 44 % меньше, чем в 2012 году. Снижение связано с тем, что после передачи в 2012 году данного класса в компании по страхованию жизни, компания продолжала нести обязательства по действующим договорам, заключенным в 2011 году, так, выплаты за 2012 год составили 242 млн тенге. Так как одним из застрахованных рисков являются профессиональные заболевания, которые, как правило, заявляются

после окончания срока действия договоров, по которым ответственность несет страховщик, в 2013 году компания выплатила 136 млн тенге.

По страхованию грузов выплаты уменьшились с 79 млн тенге до 9 млн тенге. По данному классу страховые случаи не имеют определенной тенденции, как, например, по обяза-

тельному страхованию гражданско-правовой ответственности автовладельцев, в связи с чем и наблюдается неравномерная динамика увеличения или уменьшения выплат в тот или иной период.

Также в 2013 году была осуществлена выплата по страхованию воздушного транспорта в размере 7,5 млн тенге.

#### СТРУКТУРА СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»

тыс. тенге

Показатель	2013	Доля	Изменение	2012	Доля
Розничное страхование	446 173	43,5 %	11 %	400 996	7,8 %
Корпоративное страхование	579 535	56,5 %	-88 %	4 766 893	92,2 %
<b>Всего</b>	<b>1 025 708</b>	<b>100 %</b>	<b>-80 %</b>	<b>5 167 889</b>	<b>100 %</b>

По итогам 2013 года 43 % выплат осуществлено по розничному страхованию, соответственно, 57 % по корпоративному страхованию. В 2012 году из-за осуществления крупной выплаты данное соотношение составляло 91 % и 8 % по

корпоративному и розничному страхованию, соответственно. При этом выплаты по розничному страхованию составили 446 млн тенге, прирост – 11 %, по корпоративному – 580 млн тенге, снижение – на 88 %.

тыс. тенге

Показатель	2013	Доля	Изменение	2012	Доля
Алматы	561 849	54,8 %	-88 %	4 655 651	90,1 %
Регионы	463 859	45,2 %	-9 %	512 238	9,9 %
<b>Всего</b>	<b>1 025 708</b>	<b>100 %</b>	<b>-80 %</b>	<b>5 167 889</b>	<b>100 %</b>

По географическому признаку выплаты по итогам 2013 года распределились следующим образом – 55 % приходится на

город Алматы, 45 % – на региональную сеть. В 2012 году данное соотношение оставило 90 % к 10 %.

#### НЕТТО-УБЫТОЧНОСТЬ ПО КЛАССАМ СТРАХОВАНИЯ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»

тыс. тенге

Класс страхования	2013	2012	2011	2010
ГПО владельцев транспортных средств	40 %	34 %	34 %	28 %
ГПО перевозчика перед пассажирами	5 %	2 %	3 %	2 %
страхование работника от НС	–	–	25 %	24 %
страхование на случай болезни	82 %	84 %	75 %	89 %
страхование автомобильного транспорта	64 %	77 %	73 %	93 %
страхование грузов	10 %	0 %	89 %	8 %
страхование имущества	11 %	11 %	15 %	1 %
страхование ГПО	2 %	2 %	10 %	8 %
иные классы	20 %	4 %	16 %	1 %
<b>Всего</b>	<b>49 %</b>	<b>53 %</b>	<b>38 %</b>	<b>35 %</b>

Если рассматривать нетто-убыточность в разрезе классов страхования, то можно выделить несколько важных моментов.

В 2013 году продолжилась тенденция роста убыточности по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности автовладельцев и значение показателя сложилось на уровне 40 %. Также для 2013 года было характерно

снижение убыточности по добровольному страхованию автотранспорта, чему способствовала разработка новых продуктов и использование системы Audatex для оценки ущерба.

Небольшое снижение по добровольному страхованию на случай болезни является положительным фактором развития направления, однако, убыточность по данному классу традиционно остается на высоком уровне.

#### РАСХОДЫ В ВИДЕ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»

тыс. тенге

Класс страхования	2013	Доля	Изменение	2012	Доля
Обязательное страхование	11 422	12 %	-78 %	51 990	53 %
Добровольное личное страхование	13 560	15 %	38 %	9 830	10 %
Добровольное имущественное страхование	67 969	73 %	85 %	36 670	37 %
<b>Всего</b>	<b>92 951</b>	<b>100 %</b>	<b>-6 %</b>	<b>98 490</b>	<b>100 %</b>

Расходы в виде комиссионного вознаграждения за 2013 год составили 92 млн тенге, на 6 % меньше, чем в 2012 году. В целом структура премий по каналам продаж в 2013 году существенно не изменилась – прямые продажи составляют порядка 65-70 %. При этом изменения в структуре комиссионного вознаграждения в пользу добровольных классов связано с развитием агентской сети и увеличением продаж по добровольным классам страхования. Доля обязательного страхования

составила по итогам 2013 года всего 12 %, против 53 % в 2012 году, снижение комиссии на 78 %, это связано с тем, что в 2012 году компания продолжала выплачивать комиссионное вознаграждение по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей. Доля добровольного личного страхования составила 15 %, прирост – на 38 %, добровольного имущественного страхования – 73 %, увеличение – на 85 %.

**ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Статья расходов	2013	Доля	Изм-е	2012	Доля
Расходы на оплату труда и командировочные	723 688	58.2 %	0.1 %	723 165	62.6 %
Расходы на рекламу	150 106	12.1 %	61.3 %	93 063	8.1 %
Налоги и сборы, кроме КПН	90 467	7.3 %	0.7 %	89 854	7.8 %
Амортизационные отчисления и износ	52 483	4.2 %	4.4 %	50 263	4.4 %
Расходы по текущей аренде	48 839	3.9 %	1.2 %	48 240	4.2 %
Взносы в ФГСВ	41 327	3.3 %	22.5 %	33 731	2.9 %
Резерв по сомнительным долгам	1 124	0.1 %	105.5 %	-20 365	-
Прочие расходы	135 929	10.9 %	-0.5 %	136 655	11.8 %
<b>Всего</b>	<b>1 243 963</b>	<b>100 %</b>	<b>7.7 %</b>	<b>1 154 606</b>	<b>100 %</b>

Операционные расходы компании за 2013 год составили 1,2 млрд тенге, на 8 % больше, чем в 2012 году. Основную долю занимают расходы на оплату труда и командировочные расходы – 58 % или 724 млн тенге, на уровне 2012 года. Расходы на рекламу в 2013 году составили 12 % от общей суммы расходов или 150 млн тенге, на 61 % больше, чем в 2012 году, столь существенное увеличение связано с активной маркетинговой политикой в розничном сегменте, в том числе по добровольным классам страхования. Расходы по налогам составили 90 млн тенге, на уровне 2012 года, доля в расхо-

дах – 7 %. Амортизационные отчисления и износ составили 52 млн тенге с долей в расходах 4 %, прирост – 4,4 %. Расходы по текущей аренде занимают также 4 % или 49 млн тенге на уровне 2012 года. Взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат» занимают существенную долю в расходах компании – 3 % или 41 млн тенге, прирост в 23 % связан с увеличением премий по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности автовладельцев. Прочие расходы с долей в 11 % составили 136 млн тенге, аналогично уровню 2012 года.

**СТРУКТУРА ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Показатель	2013	Доля	Изм-е	2012	Доля
Деньги и денежные эквиваленты	112 177	2.9 %	32 %	84 952	2.2 %
Вклады размещенные		0.0 %	-100 %	15 640	0.4 %
Операции обратное РЕПО		0.0 %	-100 %	26 250	0.7 %
Акции иностранных эмитентов	71 831	1.9 %	-25 %	95 526	2.5 %
Акции казахстанских эмитентов	353 618	9.2 %	260 %	98 267	2.6 %
ГЦБ иностранных государств	49 237	1.3 %	-74 %	192 479	5.1 %
ГЦБ РК	66 405	1.7 %	100 %		0.0 %
Облигации иностранных эмитентов	802 769	20.8 %	57 %	512 716	13.5 %
Облигации казахстанских эмитентов	2 292 742	59.4 %	-11 %	2 572 588	67.8 %
Облигации международных финансовых организаций	113 908	2.9 %	-42 %	197 487	5.2 %
<b>Всего</b>	<b>3 862 687</b>	<b>100.0 %</b>	<b>2 %</b>	<b>3 795 905</b>	<b>100.0 %</b>

Высоколиквидные активы занимают 74 % 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 01.01.2014 г., высоколиквидные активы составили 3,9 млрд тенге, прирост на 2 %, по сравнению с 01.01.2013 г.

2013 год характеризовался незначительной волатильностью курсов валют, в течение этого года наблюдалось ослабление российского рубля, при этом курс доллара США к концу года увеличился на 2 % относительно начала года и составил 153,61 тенге за доллар США. Для 2013 года было характерно снижение процентных ставок по облигационным

займам, соответственно, снижение доходности данных инструментов. Несмотря на это, рынок долговых инструментов в 2013 году характеризовался более высокой доходностью, нежели депозитный рынок для юридических лиц.

В 2013 году компания продолжала придерживаться консервативной инвестиционной политики. Основная часть портфеля представлена инструментами, имеющими высокие кредитные рейтинги. Портфель диверсифицирован по валютам, инструментам и эмитентам.

Структура портфеля немного изменилась, основную долю по-прежнему занимают облигации – 86 %, при этом увеличена доля долевых инструментов – акции занимают долю в 11 %. Ввиду невысоких процентных ставок,

предлагаемых банками, компания не размещала средства в депозиты. При этом портфель облигаций представлен отечественными эмитентами – банками второго уровня, сельскохозяйственными корпорациями, а также российскими эмитентами финансового, нефтегазового и энергетического секторов. Портфель акций представлен телекоммуникационным, нефтегазовым, горнодобывающим и финансовым секторами экономики.

Как и в 2012 году, валютная диверсификация представлена тремя валютами – казахстанским тенге, российским

рублем и долларом США. В 2013 году доля инструментов, эмитированных в национальной валюте, сократилась с 38 % до 28 %, в пользу долларовых инструментов, в том числе по причине того, что отечественный рынок облигаций представлен инструментами, эмитированными в иностранной валюте. Также до 26 % увеличена доля российского рубля в портфеле, несмотря на то, что в 2013 году компания получила убыток в связи со снижением курса рубля, ожидания его будущего роста относительно тенге должны благоприятно сказаться на инвестиционном портфеле.

**КРЕДИТНОЕ КАЧЕСТВО ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Рейтинг	2013	Доля	Изм-е	2012	Доля
A	0	0,0 %	-100 %	312 301	8,5 %
>BBB	353 029	9,4 %	100 %	0	0,0 %
BBB	338 941	9,0 %	-72 %	1 225 600	33,2 %
<BBB	2 749 289	73,3 %	172 %	1 009 638	27,3 %
Кредитный рейтинг не присвоен	309 251	8,2 %	-73 %	1 147 774	31,1 %
<b>Всего</b>	<b>3 750 510</b>	<b>100 %</b>	<b>1 %</b>	<b>3 695 313</b>	<b>100 %</b>

Портфель компании представлен инструментами с высокими рейтингами, так, более 90 % портфеля имеют рейтинг. К инструментам, не имеющим рейтинг, относятся отечественные ценные бумаги, листингованные

на Казахстанской фондовой бирже по первой категории ценных бумаг. Дюрация портфеля облигаций, по состоянию на 01.01.2014 г., составила 3,1 года, на 01.01.2013 г. – 3,4 года.

**ДИНАМИКА ИНВЕСТИЦИОННЫХ ДОХОДОВ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»**

тыс. тенге

Показатель	2013	Изм-е	2012
Процентные доходы	329 800	-14%	383 995
Реализованный убыток от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-57 249	-27%	-78 551
Реализованный убыток от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-1 523	1 438%	-99
Нереализованный доход от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	20 966	11 112%	187
<b>Инвестиционный доход всего</b>	<b>291 994</b>	<b>-4%</b>	<b>305 532</b>
% от инвестиционного портфеля	7,79%		8,23%
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-41 748		
<b>Инвестиционный доход за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>250 246</b>	<b>-18%</b>	<b>305 532</b>
% от инвестиционного портфеля	6,67%		8,23%

За 2013 год компания получила инвестиционный доход в размере 292 млн тенге, на 4% меньше, чем в 2012 году. Снижение процентных доходов связано с несколькими факторами – снижение ставок по облигационным займам, снижение рейтинговых оценок некоторых эмитентов, в результате чего снизились котировки по их инструментам. Рост нереализованных доходов от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, связан, в основном, с ростом курса доллара. Также во втором квартале 2013 года резко снизились котировки по инструментам АО «Альянс банк», в том числе по имеющимся в

портфеле компании, в результате чего было принято решение об уменьшении доли данных инструментов в портфеле. Кроме того, компания создала необходимые провизии в связи с признаками обесценения данных инструментов.

Инвестиционный доход за 2013 год по отношению к инвестиционному портфелю составил 7,8%, выше рыночного показателя, который составляет 6,2%.

Компания планирует придерживаться консервативной стратегии, направленной на разумный баланс поддержания платежеспособности, соблюдения установленных нормативов и получения прибыли.

# 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 «Коммеск-Өмір»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «Коммеск-Өмір», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале 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](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойт» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://www.deloitte.com/ru/about).

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Акционерного общества «Страховая компания «Коммеск-Өмір» по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## Важное обстоятельство

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. В Примечании 19 к финансовой отчетности раскрыто, что по состоянию на 31 декабря 2013 года Компания допустила нарушение одного из пруденциальных нормативов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан. Планы руководства Компании в отношении этих обстоятельств также представлены в Примечании 19 к финансовой отчетности. Финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

## Другой вопрос

Финансовая отчетность Акционерного общества «Страховая компания «Коммеск-Өмір» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 15 апреля 2013 года.

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

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



Нурлан Бекенов  
Квалифицированный аудитор  
Квалификационное свидетельство  
аудитора №0082 от 13 июня 1994 года  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»

25 апреля 2014 года  
г. Алматы, Казахстан



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
 по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	112 177	84 952
Средства в банках	-	15 640
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 032 948	23 879
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 717 562	3 645 184
Соглашения обратного РЕПО	-	26 250
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	297 252	194 900
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	189 948	173 535
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	25 414	96 920
Основные средства	526 507	553 367
Нематериальные активы	103 262	96 106
Прочие активы	228 790	291 041
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>5 233 860</b>	<b>5 201 774</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	274 686	173 447
Резерв незаработанных страховых премий	1 117 351	1 058 859
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	1 237 654	1 342 972
Договоры РЕПО	59 107	40 147
Отложенное налоговое обязательство	70 686	69 927
Прочие обязательства	111 839	94 273
Итого обязательства	2 871 323	2 779 625
<b>КАПИТАЛ:</b>		
Уставный капитал	300 000	300 000
Фонд переоценки имущества	341 704	341 704
(Дефицит)/фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(86 456)	10 454
Стабилизационный резерв	2 106 396	322 664
Прочие резервы	15 000	15 000
Нераспределенный (убыток)/прибыль	(314 107)	1 432 327
Итого капитал	2 362 537	2 422 149
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>5 233 860</b>	<b>5 201 774</b>

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
 за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Страховые премии, общая сумма	2 956 835	2 905 447
Страховые премии, переданные в перестрахование	(885 829)	(925 331)
<b>СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ</b>	<b>2 071 006</b>	<b>1 980 116</b>
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(42 079)	547 761
<b>ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ</b>	<b>2 028 927</b>	<b>2 527 877</b>
Оплаченные убытки, общая сумма	(1 090 380)	(5 247 566)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	74 061	4 197 937
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	105 318	483 861
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	(71 506)	(1 163 605)
<b>ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ</b>	<b>(982 507)</b>	<b>(1 729 373)</b>
Комиссионные доходы	83 069	91 557
Комиссионные расходы	(92 951)	(98 490)
<b>КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО</b>	<b>(9 882)</b>	<b>(6 933)</b>
Инвестиционный доход	291 994	305 532
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(41 748)	-
Чистый реализованный доход от выбытия основных средств	(441)	(145)
Прочие операционные (убытки)/прибыль, нетто	(25 562)	23 442
<b>ПРОЧИЙ ДОХОД</b>	<b>224 243</b>	<b>328 829</b>
Заработная плата и прочие выплаты	(784 468)	(782 681)
Административные и операционные расходы	(358 660)	(296 133)
Налоги, кроме налога на прибыль	(20 626)	(19 853)
Амортизация и износ	(52 483)	(50 263)
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	(3 181)	61 596
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(1 219 418)</b>	<b>(1 087 334)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>41 363</b>	<b>33 066</b>
Расход по налогу на прибыль	(4 065)	(5 964)
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД</b>	<b>37 298</b>	<b>27 102</b>

**ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
 за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД</b>	<b>37 298</b>	<b>27 102</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, за вычетом налога:</b>		
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств	-	(85 425)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	(195 907)	136 121
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющихся 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)	57 249	78 551
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(96 910)</b>	<b>129 247</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>	<b>(59 612)</b>	<b>156 349</b>
<b>ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ</b>		
Базовая и разводненная (тенге)	304.72	221.42

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
 за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки имущества	Дефицит)/ Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Нераспределенный (убыток)/прибыль	Итого
<b>Сальдо на 31 декабря 2011 года</b>	<b>300 000</b>	<b>429 314</b>	<b>(204 218)</b>	<b>94 813</b>	<b>15 000</b>	<b>1 630 891</b>	<b>2 265 800</b>
Перенос в нераспределенную прибыль	-	(2 185)	-	-	-	2 185	-
Прочий совокупный доход	-	(85 425)	214 672	-	-	-	129 247
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	27 102	27 102
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>(87 610)</b>	<b>214 672</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 287</b>	<b>156 349</b>
Стабилизационный резерв	-	-	-	227 851	-	(227 851)	-
<b>Сальдо на 31 декабря 2012 года</b>	<b>300 000</b>	<b>341 704</b>	<b>10 454</b>	<b>322 664</b>	<b>15 000</b>	<b>1 432 327</b>	<b>2 422 149</b>
Прочий совокупный убыток	-	-	(96 910)	-	-	-	(96 910)
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	37 298	37 298
<b>Итого совокупный убыток за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(96 910)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 298</b>	<b>(59 612)</b>
Стабилизационный резерв	-	-	-	1 783 732	-	(1 783 732)	-
<b>Сальдо на 31 декабря 2013 года</b>	<b>300 000</b>	<b>341 704</b>	<b>(86 456)</b>	<b>2 106 396</b>	<b>15 000</b>	<b>(314 107)</b>	<b>2 362 537</b>

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	41 363	33 066
Корректировки:		
Изменение в резервах незаработанных страховых премий	42 079	(547 761)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	(33 812)	679 744
Износ и амортизация	52 483	50 263
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	441	145
Нереализованный доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20 966)	(187)
Резерв под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	41 748	-
Формирование резерва по сомнительным долгам	(54 677)	30 393
Чистое изменение начисленных процентных доходов	8 221	25 660
Прочие корректировки	-	(2 103)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>76 880</b>	<b>269 220</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(99 802)	492 206
Прочие активы	129 109	(250 980)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	101 239	(89 079)
Прочие обязательства	17 604	12 239
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль</b>	<b>225 030</b>	<b>433 606</b>
Налог на прибыль уплаченный	(18 038)	(6 643)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>206 992</b>	<b>426 963</b>

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>ДВИЖЕНИЕ денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>			
Приобретение основных средств		(29,637)	(31,277)
Поступления от реализации основных средств		13,262	4,413
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,395,217)	-
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		431,002	19,201
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2,235,064)	(1,930,355)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3,992,810	1,498,755
Соглашения обратного РЕПО и договоры РЕПО		44,960	14,001
Средства, размещенные в банках		-	(15,001)
Изъятия со средств в банках		15,000	-
Приобретение нематериальных активов		(16,845)	(75,566)
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(179,729)</b>	<b>(515,829)</b>
<b>ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:</b>			
Дивиденды выплаченные		(38)	(13)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(38)	(13)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов</b>		<b>27,225</b>	<b>(88,879)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>4</b>	<b>84,952</b>	<b>173,831</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>4</b>	<b>112,177</b>	<b>84,952</b>



## Перспективы развития в 2014 году

Законодательные инициативы 2013 года получат свое развитие и логическое завершение в 2014 году и не исключено, что обязательное страхование пополнится новыми классами, в том числе недвижимого имущества физических лиц.

Существует большая вероятность того, что в 2014 году пять классов страхования из девяти будут исключены из разряда обязательных, в том числе обязательное страхование ГПО частных нотариусов, а также аудиторов и аудиторских организаций, турагентов и туроператоров. Эти классы не совсем соответствуют критериям обязательного страхования, а это массовость, социальная значимость, случайность, возможность оценки убытков и катастрофичность. Другие классы, как, например, экологическое страхование и обязательное

страхование ГПО владельцев опасных объектов зачастую покрывают одни и те же риски и дублируют друг друга. Третьи являются особо убыточными, к примеру, обязательное страхование в растениеводстве.

Кроме того, в рамках совершенствования законодательства о страховании рабочей группой при Нацбанке будет прорабатываться вопрос по обязательному страхованию владельцев объектов, посещаемых третьими лицами и введению социально значимого вида – обязательного медицинского страхования.

Результатом от введения новых обязательных видов страхования станет более полный охват населения страхованием. Если говорить конкретно о каком-то классе, то, к примеру,

введение обязательного страхования недвижимости для физических лиц даст населению гарантированную защиту от последствий природных и техногенных катастроф.

Что касается роста страховых премий, то за год страховой рынок может вырасти не более чем на 10–15%, преимущественно за счет добровольного имущественного страхования.

Среди основных задач, поставленных перед «Коммеск-Өмір» на 2014 год, необходимо отметить такие, как продвижение новых продуктов и услуг, расширение клиентской базы, дальнейшее развитие агентской сети в регионах и запуск агентств по страхованию в Алматы, открытие второго медицинского центра SOS Medical Assistance, открытие новых центров прямых продаж по всему Казахстану, обновление интернет-магазина,

участие в разработке и внедрении качественного сервиса по восстановительному ремонту технических средств на дилерских автоцентрах и станциях технического обслуживания, запуск системы дистанционного обучения для сотрудников филиалов и региональных представителей.

Для динамичного развития страховая компания «Коммеск-Өмір» обладает всем необходимым – уникальным опытом, высокопрофессиональным коллективом и перспективными наработками.

С уважением,  
Председатель Правления  
Олег Ханин

ИСТОРИЧЕСКАЯ СПРАВКА

2011 2010 2009 2008 2007 2006 2005 2004

**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 Республикасынаң тауелсіздігіне 20 жыл» были награждены основатель и Почетный Президент «Коммекс-Өмір» Евгений Кан и первый заместитель Председателя Правления Владимир Акентьев.

**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 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 ВЗ, рейтинговый прогноз «Стабильный».

**В течение года** открыто 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, зарегистрировано и полноценно приступило 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.

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

**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.

**11 декабря** в рамках I 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 Усть-Каменогорске, Актау, Кентау, Жетысае, Экибастузе, Рудном, Кульсары, Туркестане.

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

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.

**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 тт.

**13 декабря** на конкурсе годовых отчетов, организованном Рейтинговым агентством «Эксперт РА Казахстан», годовой отчет «Коммекс-Өмір» за 2012 год стал призером 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 ТОП5 «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 № 67.

**В августе** международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило международный рейтинг финансовой устойчивости страховщика АО «Страховая компания «Коммекс-Өмір» на уровне ВЗ, прогноз «Стабильный». Также Moody's подтвердило рейтинг финансовой устойчивости компании по национальной шкале на уровне ВЗ.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 ИТ-решения для страхового сектора».

Компания становится членом общественного фонда страховщиков Республики Казахстан «Моторное бюро» и Торгово-промышленной палаты Республики Казахстан. Объем страховых поступлений составил 1 млрд тенге. Вступление в Ассоциацию национальных экспедиторов Казахстана (АНЭК).

**19 ноября 2006 года** компания отметила свое 15-летие.

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

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

**24 февраля** получена новая лицензия №1 на осуществление обязательного страхования ГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам.

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.

Компания получила диплом «Страховая компания №1 в Казахстане» и диплом «Медицинская страховая компания №1 в Казахстане» по результатам фестиваля-конкурса «Выбор года» сезона 2004 г. Общее собрание акционеров приняло решение об увеличении уставного капитала компании до 204 млн тт.

По решению международного экспертного совета Global Rating на международном саммите Global Rating Leaders 2003 (Лондон, Великобритания) АСК «Коммекс-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.

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

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

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

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

АСК «Коммекс-Өмір» увеличила уставный капитал до 100 млн тенге.

1991 1992 1994 1996 1997 1998 1999 2000

## АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «КОММЕСК-ӨМІР»

АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір»  
ул. Наурызбай батыра, 19  
call-center: (727) 244 74 00  
www.kommesk.kz  
e-mail: almaty@kommesk-omir.kz

### ФИЛИАЛЫ И РЕГИОНАЛЬНЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ

050000, **Алматы**, ул. Наурызбай батыра, 19,  
уг. ул. Макаатаева

010000, **Астана**, пр. Женис, 16  
(7172) 328 509, 320 026, astana@kommesk-omir.kz;

130000, **Ақтау**, мкр. 9, д. 29, кв. 77  
(7292) 437 222, aktau@kommesk-omir.kz

030000, **Актобе**, ул. Пацаева, д. 6, оф. 4  
(7132) 547 587, 561 799, aktobe@kommesk-omir.kz

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, atyrau@kommesk-omir.kz

100000, **Караганда**, ул. Н. Абдирова, 17  
(7212) 476 837, 476 932, karaganda@kommesk-omir.kz

020000, **Кокшетау**, ул. Абая, 155а, оф. 1  
(7162) 760 920, 760 948, kokshetau@kommesk-omir.kz

110000, **Костанай**, ул. Темирбаева, 39  
(7142) 900 889, ф. 535 474, kostanai@kommesk-omir.kz

120000, **Кызылорда**, ул. Токмагамбетова, 19  
(7242) 27 08 65, kyzylorda@kommesk-omir.kz

140007, **Павлодар**, ул. Естая, 89, кв. 106  
(7182) 686 408, 686 407, pavlodar@kommesk-omir.kz

150000, **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

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, oral@kommesk-omir.kz

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

081000, **Шу**, ул. Сатпаева, 159, оф. 2  
(72643) 2 37 47, shu@kommesk-omir.kz

160000, **Шымкент**, ул. Алимбетова, 2  
(7252) 30 01 29, 30 10 29, shymkent@kommesk-omir.kz

### ЦЕНТРЫ ПРОДАЖ

#### ЦЕНТРЫ ПРОДАЖ В АЛМАТЫ

- ул. Сатпаева, 6, уг. ул. Валиханова
- пр. Абая, 60, уг. ул. Манаса
- ул. Навои, 310
- ул. Шолохова, 8
- мкр. «Аксай-5», 19
- ул. Кунаева 83а, уг. ул. Казыбек би

#### ЦЕНТРЫ ПРОДАЖ В АСТАНЕ

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

#### ЦЕНТРЫ ПРОДАЖ В АКТОБЕ

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

#### ЦЕНТР ПРОДАЖ В АТЫРАУ

- ул. А. Кунанбаева, 22, (7122) 24 35 07

#### ЦЕНТР ПРОДАЖ В ТЕМИРТАУ

- 7 мкр., д. 9, (7213) 95 35 88

#### ЦЕНТР ПРОДАЖ В КОКШЕТАУ

- ул. Гагарина, 58/1

#### ЦЕНТРЫ ПРОДАЖ В СЕМЕЕ:

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

#### ЦЕНТР ПРОДАЖ В УРАЛЬСКЕ

- ул. Гагарина, д. 2/5А

#### ЦЕНТРЫ ПРОДАЖ В УСТЬ-КАМЕНОГОРСКЕ

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

#### ЦЕНТР ПРОДАЖ В ЖЕТЫСАЕ

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

#### ЦЕНТР ПРОДАЖ В КЕНТАУ

- ул. Аль-Фараби, б/н. СТО «Ак Самал»

**КОММЕСК-ӨМІР**  
САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ • СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ



**КОММЕСК-ӨМІР**  
САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ • СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ