



КОММЕСК-ӨМІР
САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ • СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

Нам

25 лет

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2015

*Первая
актиестраховая
компания!*

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	МИССИЯ КОМПАНИИ И ЦЕННОСТИ. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ	ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА СТРАН – ПАРТНЕРОВ КАЗАХСТАНА ПО ЕАЭС В 2015 ГОДУ	ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ОНЛАЙН-СТРАХОВАНИЕ	ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ	ОТЧЕТ О СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ
КАЗАХСТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ СЕКТОР: ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2015 ГОДА	КЛЮЧЕВЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»	АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»: ПОЛОЖЕНИЕ ОТРАСЛИ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ В 2015 ГОДУ	МАРКЕТИНГОВАЯ ПОЛИТИКА	УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ	ДИАЛОГ С ОБЩЕСТВОМ
РЕГИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА	АВТОСТРАХОВАНИЕ	МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ	КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ	ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	ОБСУЖДЕНИЕ И АНАЛИЗ МЕНЕДЖМЕНТОМ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР» ЗА 2015 ГОД
СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТИ	ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	АНДЕРРАЙТИНГОВАЯ ПОЛИТИКА	ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2015 ГОД	ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ В 2016 ГОДУ
ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ УРЕГУЛИРОВАНИЯ УБЫТКОВ	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ		СТРАНИЦЫ ИСТОРИИ	КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ И АДРЕСА	

Вступительное слово

В минувшем году вызовами в мировой экономике стали снижение цен на сырье, уменьшение роста торговли, замедление экономического роста в Китае, ухудшение инвестиционного климата, что нашло свое отражение и в страховой отрасли. По мнению аналитиков, локомотивами для развития страховой отрасли в будущем году станут развивающиеся рынки, а страховщики начнут искать новые возможности для роста, позволяющие справиться с назревшими проблемами.

На казахстанский рынок страхования значительное влияние оказала реализация новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободному плавающему обменному курсу национальной валюты – тенге. К тому же сказались ухудшение внешних условий и снижение покупательной способности не только населения, но и корпоративного сектора.

В этой связи были несколько ослаблены позиции страховщиков, принимающих риски компаний нефтедобывающей отрасли, характеризующейся высокой подверженностью различного рода потрясений: скачками и падением цен на нефть, снижением уровня добычи, оптимизацией расходов. Аналогично сложная экономическая ситуация отразилась и на страховых компаниях, ориентированных на партнерство с банками. Драйверами по-прежнему остаются обязательные виды страхования.

Одной из тенденций 2015 года можно назвать рост случаев страхового мошенничества, обостренный сложной экономической ситуацией в стране и повлекший рост выплат по моторному страхованию. Это объясняется тем, что стоимость запчастей и все ремонтные работы на СТО, как правило, привязаны к иностранной валюте. Так, в целом за 2015 год по страховому рынку средняя выплата по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств выросла на 20% и составила 360 тысяч тенге.

Прошедший год не стал прорывным в решении проблемы, связанной с завышенными агентскими вознаграждениями. Принцип «зарабатывают агенты, а не отрасль» остается актуальным и в 2016 году, и активно используется некоторыми страховщиками в борьбе за долю рынка.

В период кризиса страховые компании будут искать возможности для внутреннего роста за счет снижения издержек, улучшения сервиса и качества урегулирования убытков. Можно ожидать появления на рынке новых страховых продуктов с невысокой ценой и базовым набором услуг, а также нестандартных предложений, таких, как: страхование дебиторской задолженности, в кредит, от банкротства.

Одной из инициатив по развитию рынка предлагается внедрение электронного полиса, что положительно отразится на оптимизации расходов страховщиков и проникновения страхования в целом.



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

Несмотря на негативные прогнозы экспертов по развитию страховой отрасли в 2016 году, в текущем периоде страховщики демонстрируют устойчивость и положительную динамику, рост премий и прибыли сохраняется.

Прошедший год для страховой компании "Коммеск-Өмір" завершился с хорошими результатами, однако, чтобы пережить сложное время, сейчас ей необходимы новые ресурсы и возможности для роста.

В юбилейный год "Коммеск-Өмір" вступает с прочными позициями, основанными на 25-летнем опыте работы, команде единомышленников, инновационном подходе к решению задач, умении грамотно выстраивать бизнес-процессы и обеспечении операционной эффективности.

За 25 лет "Коммеск-Өмір" прошла огромный путь от небольшой организации до компании с географией, представленной во всех крупных городах Казахстана, занимающей прочные позиции на казахстанском страховом рынке, с высокой профессиональной репутацией, активной законодотворческой позицией и справедливыми выплатами.

Приоритетами для компании станут выход на более высокие позиции, ориентированный на широкий спектр страховых услуг, повышение качества работы и активную работу с потребителями. Оценив результат пройденного пути, мы не останавливаемся, а готовы наметить новые векторы и долгосрочные перспективы развития.

Подводя итоги, выражаю признательность нашим клиентам и партнерам за оказанное доверие.

Особая благодарность всему коллективу "Коммеск-Өмір": ветеранам, кто стоял у истоков становления компании, и молодому поколению, для кого, компания – это только первая ступень в карьере. Уверен, что самое интересное и важное у компании еще впереди!

Миссия и ценности компании



Корпоративная стратегия

В 2015 году основными стратегическими целями компании, определенными в «Корпоративной стратегии АО «СК «Коммеск-Өмір» на 2012-2017 гг.», являлись усиление позиций на рынке страхования; активное участие в развитии страхового рынка Казахстана и развитие страховой культуры; повышение конкурентоспособности, стабильный рост и обеспечение рентабельности бизнеса; обеспечение высокого уровня сервиса и качества с целью удовлетворения потребностей страхователей, поддержание высокого уровня лояльности со стороны клиентов; создание и развитие новых продуктов страхования для розничного и корпоративного сектора.

Итоги прошедшего года продемонстрировали положительную динамику компании по всем основным показателям. По состоянию на 1 января 2016 года, активы компании достигли **11,4 млрд** тенге, увеличившись на **80 %**, по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Собственный капитал составил **6,3 млрд** тенге, что на **126%** больше аналогичного показателя годом ранее. Страховые резервы превысили **4,2 млрд** тенге, увеличившись за 2015 год на **37%**. Доход от страховой деятельности за 2015 год составил **2,9 млрд** тенге.

Выросли объемы сборов премий по таким ключевым для компании видам, как страхование имущества (прирост **124 %**), страхование грузов (прирост **25%**), страхование от несчастных случаев (прирост **62%**).

Число крупных клиентов достигло **309**.

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

Основные тенденции развития страхового рынка

стран – партнеров Казахстана по ЕАЭС в 2015 году



Российская Федерация

Страховой рынок показал умеренные годовые темпы роста на уровне **3,3%**, а объем страховых премий превысил **1 трлн** рублей. Такие цифры приводятся в статистическом отчете Банка России о деятельности страховщиков за 2015 год.

Положительную динамику всего страхового рынка и обязательного страхования в частности во многом определило увеличение поступлений от продажи полисов ОСАГО (на **44,2%**), вызванное изменением тарифов.

При этом объемы премий по договорам добровольного страхования сократились за год на **4,2%**. Это произошло на фоне снижения спроса на страховую защиту вследствие удорожания стоимости страховых полисов и снижения общей экономической активности.

Исключением стали лишь сегменты страхования жизни (прирост на **19,1%**) и добровольного медицинского страхования (**3,6%**). Наибольшее сокращение взносов произошло в страховании АвтоКАСКО (снижение на **14,6%**) и страховании прочего имущества юридических лиц (**10,9%**).

Несмотря на рост рынка, Банк России отмечает снижение проникновения услуг страхования: количество заключенных договоров сократилось за год на **10,3%**; объем страховых премий по отношению к ВВП составил **1,3%**.

Страховые выплаты в целом по рынку продолжили расти опережающими взносы темпами, достигнув **509,2 млрд** рублей (прирост на **7,1%** по отношению к предыдущему году), в первую очередь за счет роста выплат по ОСАГО.

Увеличение страховых выплат на **35,7%** по ОСАГО является следствием распределенного эффекта от повышения выплат по ущербу имуществу, жизни и здоровью, а также значительно возросшей стоимости автокомпонентов.

В прошлом году лицензий лишились чуть больше сотни страховых компаний. В результате в госреестре осталось около 340 игроков.

В целом можно отметить общее сокращение корпоративного страхования – компании стремятся сократить затраты всеми возможными способами, однако, нельзя сказать, что они полностью отказались от страхования – как правило, компании, как и физлица, отказываются от некоторых дополнительных услуг, но при этом стремятся сохранить базовый пакет.

Республика Беларусь

Страховые организации Беларуси за 2015 год увеличили сбор страховых премий по сравнению с 2014 годом до **8,139 трлн** рублей (**368,8 млн** долларов), говорится в отчете Минфина Беларуси.

Темп роста страховых взносов за январь-декабрь 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года составил **112%**. По добровольным видам страхования за январь-декабрь 2015 года страховые взносы составили **4 287,8 млрд** рублей, что на **355,7 млрд** рублей больше, чем в аналогичном периоде 2014 года.

Страховые взносы по обязательным видам страхования за январь-декабрь 2015 года – **3 851,8 млрд** рублей, что на **516,6 млрд** рублей больше, чем в аналогичном периоде 2014 года.

Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов составляет **52,7%** (за январь-декабрь 2014 года – **54,1%**).

По итогам года в тройке крупнейших белорусских страховщиков произошли изменения: «Белнефстрах» подвинул «Промтрансвест» с третьей строчки по объемам сбора страховых взносов. На первом месте традиционно с большим отрывом «Белгосстрах» (**3,964 трлн** рублей), на втором – ТАСК (**651 млрд**). При этом «Белгосстрах» оказался лидером и по объемам чистой прибыли – она выросла в **2,8 раза** до **541,9 млрд** рублей.

За январь-декабрь 2015 года выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составили **4 699 млрд** рублей и превысили данный показатель за аналогичный период 2014 года на **1 417,6 млрд** рублей. Уровень страховых выплат в общей сумме страховых взносов за январь-декабрь 2015 года составил **57,7%** (за январь-декабрь 2014 года – **45,2%**).



Республика Армения

Армянский рынок страхования в 2015 году вышел на рекордную за последнее пятилетие чистую прибыль – **2,5 млрд драмов** (**5,2 млн** долларов), с обеспечением годового роста на **71%**.

За последние 5 лет рынок не добивался столь высокого финансового результата, очень близким к которому оказалась прибыль 2011 года, когда стартовал ОСАГО, и страховые компании вышли на показатель в **2,4 млрд** драмов, после убытка годом ранее.

Из шести действующих на страховом рынке Армении компаний с прибылью завершили 2015 год четыре СК. Самой прибыльной страховой компанией по итогам 2015 года стала СК «Росгосстрах Армения» – **1,1 млрд** драмов с годовым ростом более чем в **2 раза**. В суммарной чистой прибыли страховых компаний на долю «Росгосстрах Армения» пришлось **45,2%**. На втором месте по прибыли оказалась СК «Наири Иншуранс» – **633,5 млн** драмов с годовым ростом более чем в **2 раза**. Третье место заняла СК «ИНГО Армения» с чистой прибылью в **487,2 млн** (годовой рост на **8,1%**). СК «Армения Иншуранс» заняла четвертую позицию с прибылью в **401,6 млн** драмов (годовой рост на **16,2%**). У остальных двух компаний зафиксирован убыток: Сил Иншуранс – **22 млн** драмов (против убытка в **247,8 млн** драмов годом ранее), РЕСО – **127,4 млн** (против прибыли в **84,1 млн** драмов годом ранее).

Между тем, в 2015 году из привлеченных страховых взносов на страховые выплаты ушло **43,3%**, против **73,3%** годом ранее. Объем выплаченных страховыми компаниями возмещений за минувший год составил **13,6 млрд** драмов (**28 млн** долларов), что на **38,4%** уступает показателю 2014 года. Спад возмещений обусловлен сокращением выплат по ОСАГО, медицинскому страхованию и КАСКО. Выплаты по ОСАГО, удельный вес которых составил **63%** в суммарном объеме возмещений, сократились на **12,7%** до **13,6 млрд** драмов; по медстрахованию (доля в общем **24%**) спад составил **28,6%** до **3,2 млрд** драмов; по КАСКО (**7,9%**) выплаты упали на **18%** до **1,1 млрд** драмов. Отметим, что страховые компании Армении из имеющихся 19-ти классов работают по 17-ти классам страхования, за исключением страхования железнодорожного транспорта и страхования судебных и внесудебных расходов. По 16-ти классам лицензирована СК «ИНГО Армения» (единственная работающая по классу страхования водного транспорта), после которой по числу лицензированных классов следует СК «Росгосстрах Армения» – 15 классов страхования (единственная работающая по классу страхования кредитных рисков). (Расчетный курс доллара на 31.12.2015 составил **483,75** др/\$).



Кыргызская Республика

Показатели развития страхового рынка за 2015 год свидетельствуют о положительной тенденции роста. Учитывая то, что с 7 февраля 2016 года вступает в силу закон «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО) ожидается дальнейшее увеличение деловой активности на данном рынке. С 2010 года объем страховых сумм компаний вырос в **3,3 раза** и составил **518 551 900 000** сомов. Объем страховых сумм по добровольному страхованию возрос в 2,9 раза, а по обязательному страхованию в **22,5** раза.

По состоянию на 1 января 2015 года в Кыргызской Республике осуществляют деятельность **17** страховых организаций, включая **2** перестраховочные организации.

В ушедшем году был принят Закон КР «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий» от 31 июля 2015 года № 209, который должен заработать в феврале 2016 года. Также в июле 2015 года был подписан Закон «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств» и он вступает в силу в феврале 2016 года.

В целях дальнейшего развития страхования в Кыргызской Республике, обеспечения страховой защиты граждан и юридических лиц, а также определения подходов государственного регулирования страхового рынка, необходимых мер по реализации приоритетных направлений развития страхового рынка были приняты Концепция развития страхового рынка Кыргызской Республики на 2013–2017 годы и План мероприятий, которые утверждены постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15 апреля 2013 года № 194.

Ключевыми задачами в развитии страхового сектора являются:

- совершенствование законодательной базы, способствующей развитию страховой деятельности;
- усиление работы по разработке и принятию законов и других нормативных правовых актов по введению обязательных видов страхования, расширение предоставления страховщиками новых страховых продуктов по добровольным видам страхования;
- обеспечение финансовой устойчивости и роста капитализации страховых организаций для способности удержания крупных рисков, а также расширения страховыми организациями региональной сети;
- разработка и внедрение комплекса механизмов, стимулирующих инвестированию страховых ресурсов в национальную экономику;
- создание благоприятных условий, стимулирующих заинтересованность населения в получении страховых услуг;
- создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
- развитие и дальнейшее совершенствование инфраструктуры страхового рынка (институты актуариев, брокеров, урегулирования убытков и претензий).

Казахстанский страховой сектор: основные события 2015 года

В 2015 году на деятельность страхового сектора оказали влияние такие факторы, как ухудшение макроэкономической среды, замедление отечественной экономики и переход к свободно плавающему курсу тенге, что повлекло снижение объемов производства, уровня доходов населения и спроса на страховые продукты.

Одной из тенденций 2015 года можно назвать рост случаев страхового мошенничества, обостренный сложной экономической ситуацией в стране и повлекший рост выплат по моторному страхованию. В целом за год по страховому рынку средняя выплата по обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств выросла на **20%** и составила **360 тыс.** тенге. Наблюдалось увеличение средней стоимости ущерба при осуществлении страховых выплат по обязательному страхованию ГПО автовладельцев и добровольному страхованию автотранспорта (АвтоКАСКО) за счет роста цен на импортные запчасти и ремонтные работы. Также убыточность выросла по добровольному медицинскому страхованию из-за увеличения цен на импортные медикаменты и медицинское оборудование.

В преддверии введения обязательного медицинского страхования

В 2015 году республиканским центром развития здравоохранения был разработан проект концепции внедрения обязательного социального медицинского страхования в Казахстане до 2030 года. В соответствии с концепцией участниками системы социального медицинского страхования являются государство, работодатели и работающие граждане, Фонд социального медицинского страхования, аккумулирующий платежи, поставщики медуслуг – медицинские организации, а также поставщики лекарственных средств и медицинской техники, объединенная комиссия по качеству медицинских услуг и органы, регулирующие систему социального медицинского страхования. Участие частных страховых компаний в данном проекте не предусмотрено.

Оценка убытков: страховщик vs. оценщик

В ушедшем году страховое сообщество выступило с предложением изменить алгоритм урегулирования страхового случая и предоставить возможность определять размер убытка страховой компании и потерпевшему без отчета оценщиков. Ранее, в соответствии с законом, размер ущерба могли оценивать только независимые оценщики. Учитывая, что единая методика оценки отсутствовала, оценочные компании в своей деятельности применяли различные методики оценки ущерба, и сумма ущерба могла варьироваться в самом широком диапазоне, что зачастую провоцировало конфликты между страхователем и страховой компанией, которые заканчивались судебными разбирательствами.

Страховщики заинтересованы в корректной оценке ущерба и, в свою очередь, предложили, что при наступлении страхового случая для получения возмещения необходимо прийти в страховую компанию и написать заявление об определении размеров убытка, а также предъявить имущество сотруднику страховой компании. При согласовании выплачивается сумма компенсации. Если стороны не согласны с размером ущерба, то автовладелец может обратиться за помощью к независимому оценщику.

Изменения в обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей

С 10 мая 2015 года были внесены изменения в Закон РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей», что породило немало вопросов. Основные изменения следующие: во-первых, между работодателями и страховыми компаниями перераспределена нагрузка по возмещению утраченного заработка работников, пострадавших как в результате несчастных случаев, так и от профессиональных хронических заболеваний.

Если работник утратил профессиональную трудоспособность от 5 до 29% включительно, то потерянный работником заработок теперь будет возмещаться работодателем, ответственным за причиненный вред. Страховая компания осуществляет выплаты при утрате профессиональной трудоспособности от 30 до 100%. При этом в расчет принимается среднемесячная зарплата в размере не более 10-кратного размера МЗП на дату заключения договора страхования.

Произошли также изменения в части страховых тарифов, а также разработана таблица поправочных коэффициентов, которые применяются при расчете страховой премии в случае, если у работодателя происходили несчастные случаи, при которых пострадали сотрудники.

Размер страховой выплаты определяется за минусом социальной выплаты на случай утраты трудоспособности из государственного фонда социального страхования, а также не будут возмещаться расходы, входящие в гарантированный объем бесплатной медицинской помощи.

Кроме того, выплаты по возмещению вреда в части утраченного заработка будут выплачиваться потерпевшим при исполнении трудовых (служебных) обязанностей до достижения пенсионного возраста.

Страховщики покидают туристический рынок

В 2015 году после очередного банкротства крупного туроператора некоторые страховщики начали сдавать лицензии на осуществление этого класса страхования, чтобы обезопасить себя от системных проблем туристического рынка. По сути, по вине недобросовестных туроператоров начала разваливаться система гарантий, которая в первую очередь, должна отстаивать права потребителей услуг – туристов. Мошеннические схемы, непрозрачность туристического рынка, отсутствие регулирования и контроля за финансовыми показателями туркомпаний привели к кризису в данной отрасли. Разумеется, что страховщики отказываются страховать не действительные риски, а мошеннические действия туроператоров и занимают позицию выжидания, пока в туристической отрасли не будет наведен порядок.

Участники страхового рынка

На 1 января 2016 года в соответствии с выданными лицензиями на финансовом рынке Республики Казахстан осуществляло свою деятельность **33** страховые организации, в том числе в отрасли «общее страхование» – **26**, в отрасли «страхование жизни» – **7**, страховых брокеров – **15**, актуариев – **61**. Страховых (перестраховочных) организаций, являющихся участниками АО «Фонд гарантирования страховых выплат», – **30**. Количество представительств страховых организаций-нерезидентов РК – **3**.

Доля страхования в формировании казахстанского ВВП

В 2015 году совокупные страховые премии в процентах к ВВП составили **0,7%**, увеличение, по сравнению с 2014 годом, равно **0,1%**. Доля активов страхового сектора в ВВП составила **2%**. Страховые премии на душу населения составили **16 331,4** тенге (в 2014 году – **15 296,8** тенге).

Страховые премии

По данным Национального Банка Республики Казахстан, объем страховых премий за 2015 год составил **288,2 млрд** тенге, что на **8,3%** больше, чем в 2014 году. В том числе объем страховых премий по обязательному страхованию составил **73 млрд** тенге (увеличение – на **10,5%**, по сравнению с аналогичной датой прошлого года), по добровольному личному страхованию – **82,9 млрд** тенге (увеличение – на **2,1%**), по добровольному имущественному страхованию – **132,2 млрд** тенге (увеличение – на **11,4%**).

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

В структуре поступивших страховых премий на обязательное страхование ГПО ВТС приходится **13,4%**, страхование на случай болезни – **10,8%**, страхование имущества – **20,8%**.

Страховые выплаты

Общий объем страховых выплат за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование, в 2015 году составил **67,7 млрд** тенге, прирост равен **7,9%**, по сравнению с 2014 годом. В том числе по обязательному страхованию – **25,4 млрд** тенге (снижение – на **4%**), добровольному личному страхованию – **30,6 млрд** тенге (увеличение – на **19,2%**), добровольному имущественному страхованию – **11,1 млрд** тенге (рост – на **10,5%**).

Наибольший объем страховых выплат пришелся на обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств – **27%** от совокупной суммы выплат.

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

Структура страхового рынка

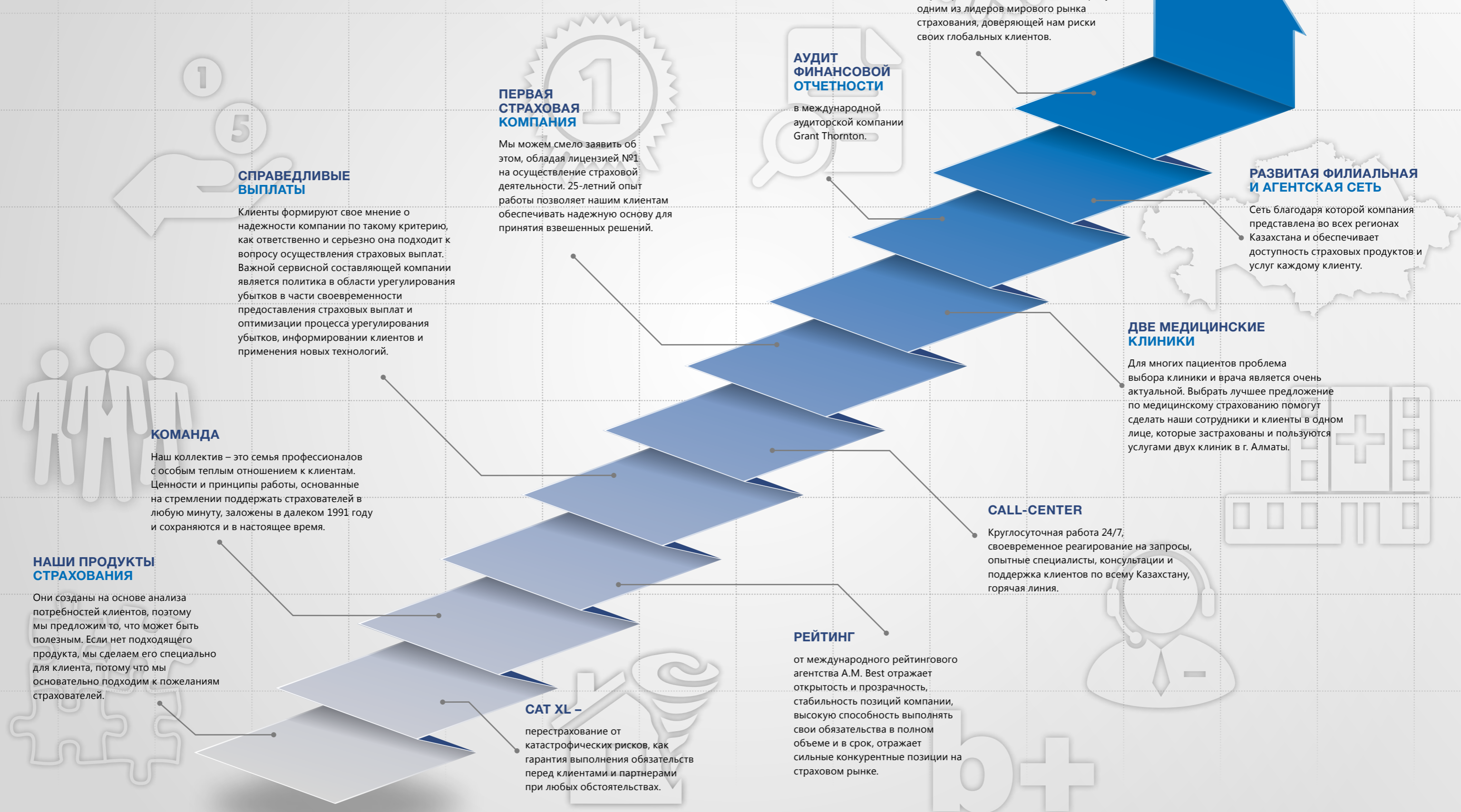
В 2015 году наблюдается незначительное изменение структуры в целом по страховому рынку. Доля обязательного страхования увеличилась с **22%** до **24,9%**, добровольного личного страхования уменьшилась с **33,9%** до **30,6%**, добровольного имущественного страхования увеличилась с **44,1%** до **44,5%**.

Концентрация страхового сектора

В 2015 году на страховом рынке в целом наблюдается сохранение уровня концентрации. Доля первой десятки страховых компаний в совокупных активах составила **75,5%**. Доля первой десятки страховых компаний в совокупном собственном капитале составила **75,8%**. Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых премиях составила – **56,0%**. Доля первой десятки страховых компаний в совокупных страховых выплатах составила – **61,1%**.

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

Ключевые преимущества АО «СК «Коммеск-Өмір»



1
5

СПРАВЕДЛИВЫЕ ВЫПЛАТЫ

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



КОМАНДА

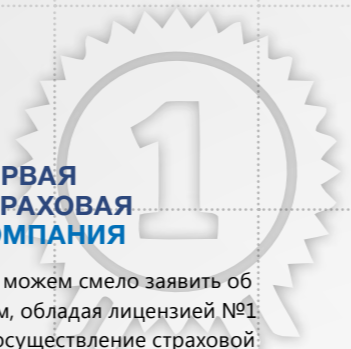
Наш коллектив – это семья профессионалов с особым теплым отношением к клиентам. Ценности и принципы работы, основанные на стремлении поддержать страхователей в любую минуту, заложены в далеком 1991 году и сохраняются и в настоящее время.

НАШИ ПРОДУКТЫ СТРАХОВАНИЯ

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

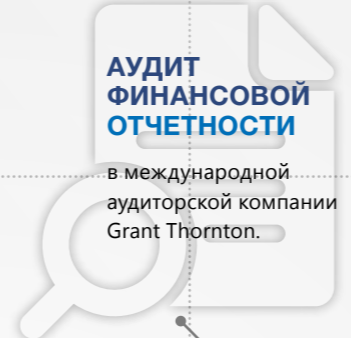
ПЕРВАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

Мы можем смело заявить об этом, обладая лицензией №1 на осуществление страховой деятельности. 25-летний опыт работы позволяет нашим клиентам обеспечивать надежную основу для принятия взвешенных решений.



АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в международной аудиторской компании Grant Thornton.



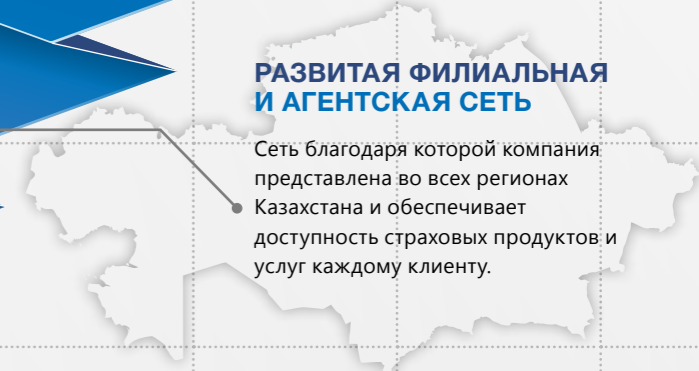
ПАРТНЕРСТВО

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



РАЗВИТАЯ ФИЛИАЛЬНАЯ И АГЕНТСКАЯ СЕТЬ

Сеть благодаря которой компания представлена во всех регионах Казахстана и обеспечивает доступность страховых продуктов и услуг каждому клиенту.



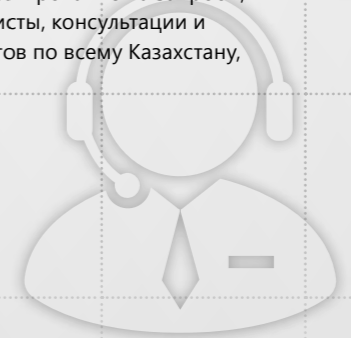
ДВЕ МЕДИЦИНСКИЕ КЛИНИКИ

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



CALL-CENTER

Круглосуточная работа 24/7, своевременное реагирование на запросы, опытные специалисты, консультации и поддержка клиентов по всему Казахстану, горячая линия.



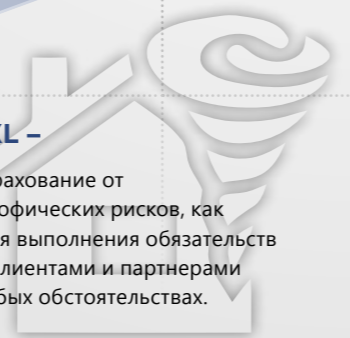
РЕЙТИНГ

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



CAT XL –

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



АО «СК «Коммеск-Өмір»:

положение в отрасли и основные показатели в 2015 году

По итогам 2015 года объем страховых премий страховой компании «Коммеск-Өмір» превысил **4,7 млрд тенге**, что на **16%** больше, чем в предыдущем году. По обязательному страхованию объем премий составил **1,66 млрд тенге**, увеличение по отношению к 2014 году – **33%**, добровольному личному страхованию – **298,4 млн тенге**, снижение – на **29%**, добровольному имущественному страхованию – **2,78 млрд тенге**, увеличение – на **14%**. По самому массовому виду – ОС ГПО ВТС объем премий составил **1,55 млрд тенге**, рост – **32%**. Ощутимый прирост премий произошел по добровольным видам, таким, как страхование имущества с объемом страховых премий – **1,16 млрд тенге**, рост – **124%**, страхование грузов – **209,8 млн тенге**, рост – **25%**, страхование от несчастных случаев – рост **62%**, страхование от прочих финансовых убытков – рост **381%**, страхование водного транспорта – рост **38%**. Отрицательную динамику продемонстрировали следующие виды: добровольное страхование автотранспорта (АвтоКАСКО) – падение на **41%**, добровольное медицинское страхование – на **33%**.

Страховые выплаты «Коммеск-Өмір» за 2015 год превысили **1,35 млрд тенге**, рост по отношению к 2014 году составил **26%**. По обязательному страхованию объем выплат равен **679 млн тенге**, рост по отношению к 2014 году – **15%**, добровольному личному страхованию – **163,3 млн тенге**, снижение – на **27%**, добровольному имущественному страхованию – **510,3 млн тенге**, увеличение – практически в 2 раза – **97%**. В 2015 году страховая компания «Коммеск-Өмір» произвела следующие страховые выплаты по ключевым видам: ОС ГПО ВТС – **564,2 млн тенге**, рост составил **15%**; АвтоКАСКО – **283 млн тенге**, рост – на **38%**; ДМС – **161 млн тенге**, снижение на **72%**, страхованию грузов – рост **245%**. Также компания продолжает нести свои обязательства по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, заключенным в предыдущие годы, объем выплат по этому виду в 2015 году составил **114,2 млн тенге**.

На 01.01.2016 года активы «Коммеск-Өмір» превысили **11,4 млрд тенге**, рост – **80%**, собственный капитал – **6 млрд тенге**, рост – **126%**, страховые резервы – **4,2 млрд тенге**, рост – **37%**.

Отношение инвестиционного дохода к высоколиквидным активам в страховой компании «Коммеск-Өмір» сложилось на уровне **46%**.

Международное рейтинговое агентство А.М. Best присвоило АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір» кредитный рейтинг **B+** с прогнозом «стабильный».

При сопоставлении шкал рейтингов различных рейтинговых агентств необходимо отметить, что кредитный рейтинг **B+** от А.М. Best по уровню аналогичен рейтинговым оценкам от агентств Standard & Poor's и Fitch **B+** и соответствует рейтингу **B1** от Moody's Investors Service (в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 г. №131).

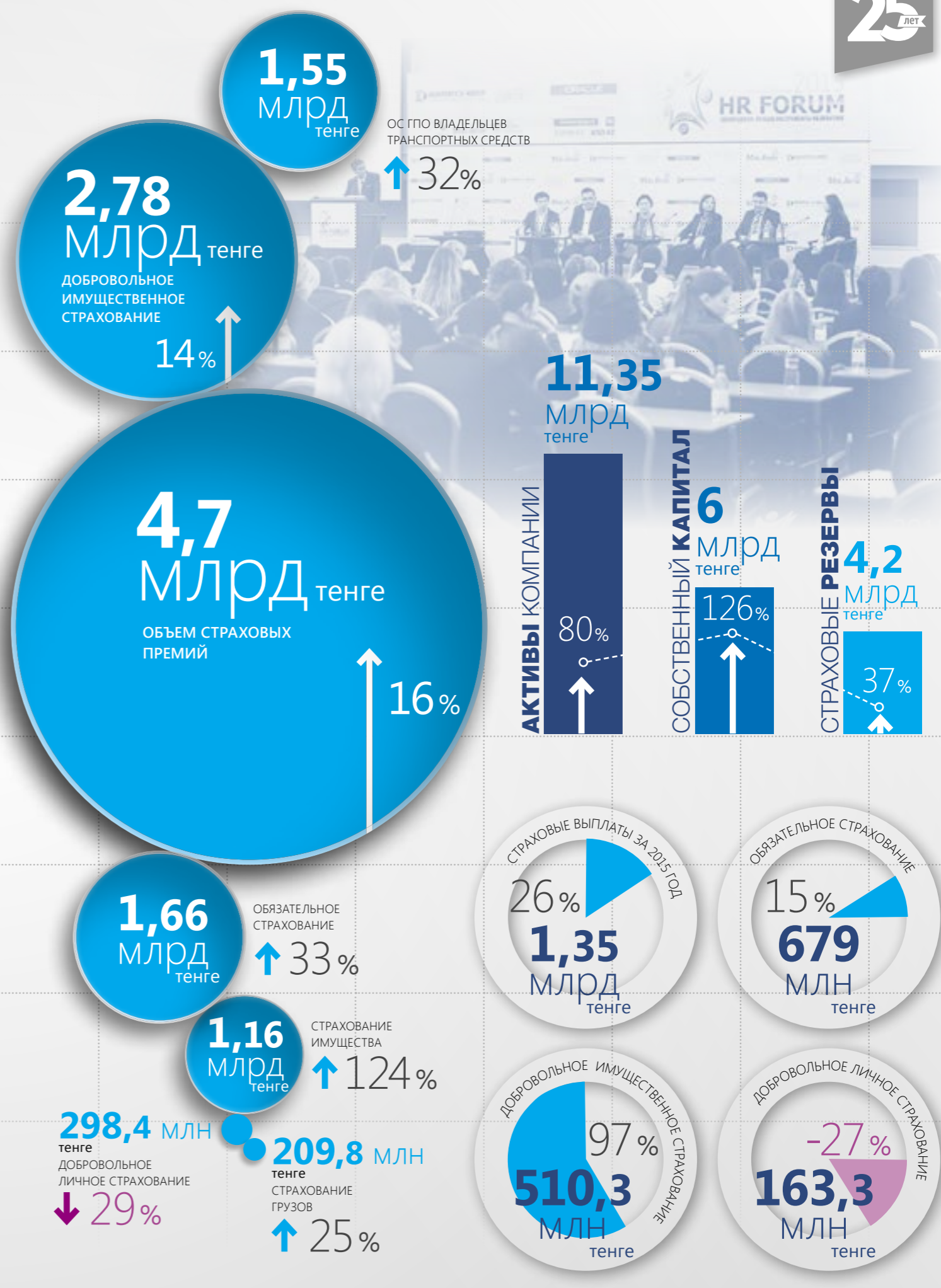
Данный рейтинг отражает позицию АО «СК «Коммеск-Өмір», занимаемую на казахстанском рынке страхования, с учетом изменчивости внешней операционной среды и соответствующим уровнем капитализации компании. Портфель компании в большей степени представлен обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств и медицинским страхованием.

В 2015 году АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір» включена в список страховых организаций, удовлетворяющих требованиям Политики по организации страховой защиты в АО «Самрук-Қазына». Так, «Коммеск-Өмір», как потенциальный поставщик услуг добровольного страхования, соответствует таким критериям, как:

- непрерывное соблюдение пруденциальных нормативов уполномоченного органа в течение двенадцати последовательных месяцев до рассмотрения предложения от страховой организации;
- минимальный рейтинг финансовой устойчивости страховой организации должен быть не менее 6 нотчей от суверенного рейтинга Республики Казахстан, но не ниже уровня «В» по шкале Standard&Poor's либо аналогичного уровня по шкалам рейтинговых агентств Fitch, Moody's, А.М. Best; либо страховая организация входит в десятку первых страховых организаций по классу «общее страхование» с наиболее высоким размером собственного капитала.

Важное место в деятельности компании отведено просветительской деятельности. Команда экспертов эффективно взаимодействует со СМИ. Так, в течение 2015 года «Коммеск-Өмір» занимала лидирующие позиции по индексу упоминаемости в средствах массовой информации среди компаний страхового сектора.

Ежегодным ярким событием стало проведение компанией HR-форума. В 2015 году основная тема форума была обозначена так: «Эволюция HR: лучшие инструменты на практике».



Региональная политика

Региональная сеть «Коммеск-Өмір» насчитывает **14** филиалов и **4** региональных представителей во всех крупных административных центрах Республики Казахстан, которые работают по всем видам страхования.

В 2015 году с целью территориального развития и приближения к клиентам были открыты **девять** новых центров розничных продаж. Всего, помимо центральных офисов филиалов и региональных представителей, работают **20** центров розничных продаж.

По состоянию на 01.01.2016 года, агентская сеть компании насчитывала **330** страховых агентов.

По итогам работы 2015 года валовый сбор страховых премий превысил **1,3 млрд** тенге, по отношению к прошлому году рост составил **5%**. Страховые выплаты составили **489 млн** тенге, рост – **8%**. Доля регионов в общем объеме премий по компании составляет **28%**, доля прямых продаж составила **40%**.

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

В 2015 году было привлечено **89** новых корпоративных клиентов со страховой премией свыше **1 млн** тенге каждый.



Исходя из результатов по выполнению плана лучшими по финансовым показателям стал филиал в городе Павлодаре.

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

В числе приоритетных задач 2015 года стало обновление кадрового состава руководства региональных подразделений для более эффективного решения задач по развитию и большей отдаче для клиентов компании.

В 2015 году за вклад в развитие финансового сектора Республики Казахстан медалями Ассоциации финансистов РК были награждены два руководителя региональных подразделений: Олег Гадецкий, директор филиала в г. Костанай; Вера Ковалева, директор филиала в г. Усть-Каменогорске. Директор филиала в г. Павлодаре Ольга Охоткина по результатам деятельности подразделения признана лучшим директором 2015 года.

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

Автострахование

ОС ГПО ВТС

В 2015 году по самому массовому виду – обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств «Коммеск-Өмір» собрала **1,55 млрд** тенге, увеличение на **32%**, по сравнению с предыдущим годом. В то время страховые выплаты по этому виду составили **564,2 млн** тенге, прирост – **15%**.

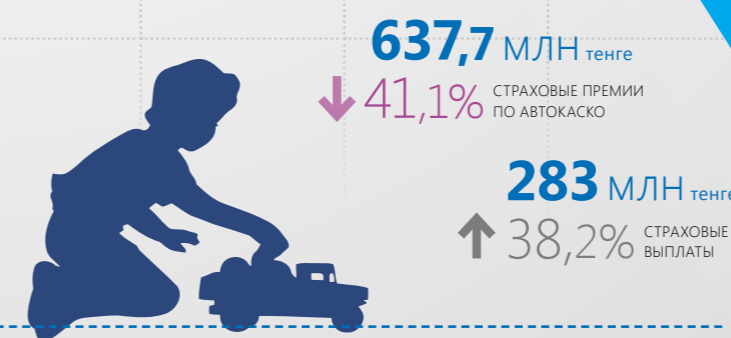
В 2015 году страховое сообщество выступило с предложением изменить алгоритм урегулирования страхового случая и предоставить возможность определять размер убытка страховой компании без отчета оценщиков при осуществлении обязательного страхования ГПО автовладельцев. В итоге с 2016 года вступают в действие поправки в законодательство, которыми закреплено право страховщиков осуществлять процедуру оценки размера причиненного вреда.

До этого времени страховые компании были исключены из процедуры оценки вреда и в итоге им оставалось платить по счетам, независимо от того справедливой была оценка или нет, что приводило к росту убытков страховщиков. Оценочные компании в своей деятельности применяют различные методики оценки ущерба, и сумма ущерба может очень широко варьироваться, что провоцирует конфликты между страхователем и страховой компанией.

С 2016 года оценка будет производиться по единой методике, поэтому случаи занижения ущерба должны исключаться. Тем не менее, если клиент будет не согласен с оценкой страховщика, у него есть право обжаловать ее в соответствии с законодательством.

Страховщики предложили оценщикам использовать проверенный временем инструмент по оценке стоимости восстановительного ремонта автомобилей – комплекс Аудатэкс – электронный сборник руководств с нормативами по ремонту технических средств в соответствии со стандартами завода-изготовителя того или иного транспортного средства. По данным компании «Аудатэкс», «в базу ежемесячно вносятся до **27 000** записей, гарантируя наличие актуальной информации. Уникальная копия этой базы данных создана для многих стран, учитывая особенности национального автопарка. На сегодняшний день это самая крупная и исчерпывающая база данных автомобильного ремонта в мире: около **1 900** моделей от **82** производителей транспортных средств».

Ранее данная программа использовалась в «Коммеск-Өмір» для контроля оценки транспортных средств оценочными организациями и для сверок с СТО. С 2013 года программа Аудатэкс применяется для оценки ущерба, причиненного автотранспорту клиентов, непосредственно в самой компании, то есть определяет количество времени на восстановление транспортных средств.



АвтоКАСКО

По добровольному страхованию автотранспорта АвтоКАСКО страховая компания «Коммеск-Өмір» показала отрицательную динамику. Так, объем страховых премий составил **637,7 млн** тенге, снижение по отношению к аналогичному периоду прошлого года составило **41,1%**. В то время как прирост по страховым выплатам составил **38,2%**, объем страховых выплат равен **283 млн** тенге. Значительное снижение объема страховых премий связано с корректировкой курса тенге в 2015 году и уменьшением спроса на автомобили, в том числе на новые.

Связи с этим нельзя не упомянуть и о росте убыточности автострахования за счет ежегодного удорожания стоимости ремонта автомобилей и запасных частей. При этом тарифная политика в целом на рынке АвтоКАСКО не изменилась. В «Коммеск-Өмір» тарифы АвтоКАСКО колеблются от **0,8** до **6%** в зависимости от региона, стоимости, года выпуска и марки автомобиля, условий страхования, наличия франшизы и других факторов.

Важными преимуществами для клиентов по АвтоКАСКО являются такие условия страхования, как:

- пакет «от всех рисков»;
- низкая безусловная франшиза;
- выплата без учета амортизации (износа) транспортного средства;
- оплата за ремонт по документам СТО;
- восстановление страховой суммы;
- территория страхования – весь мир.

Медицинское страхование

В 2015 году объем страховых премий «Коммекс-Өмір» по добровольному медицинскому страхованию составил **268,4 млн** тенге, по сравнению с предыдущим периодом, он снизился на **33,2%**. В то время как выплаты по этому виду равны **161,1 млн** тенге, уменьшение по отношению к 2014 году составило **25,4%**.

В течение года компаний велась работа по улучшению качества обслуживания застрахованных в двух медицинских центрах SOS Medical Assistance и SOS Medical Assistance Самал. За 2015 год было обслужено **5 067** застрахованных, оказано **776** видов услуг, всего зафиксировано **73 418** обращений.

В 2015 году страховая компания «Коммекс-Өмір» внедрила новый продукт для физических лиц «Креатив-СОС» со страховой премией от **30 000** тенге в год, с покрытием **500 000 тыс.** тенге. Преимуществами программы являются широкий спектр услуг (обследования, проведение рентгенологических исследований, УЗИ и др.); квалифицированный персонал с большим практическим опытом; отсутствие очередей в поликлинике; современное оборудование, отвечающее высоким требованиям медицинского качества и безопасности; отсутствие аналогичной программы в Казахстане.

В ушедшем году министерством здравоохранения и социального развития РК было заявлено, что с 2017 года будет введено обязательное медицинское страхование (ОМС). Для обеспечения ОМС работодателей обяжут отчислять 2% от среднемесячного дохода работника. Работающее население должно будет отчислять за себя 2% от дохода с 2020 года, 1% – в 2019 году. Работодатель будет отчислять с 2017 года 2% от среднемесячного дохода работника, 3% – в 2018 году, 4% – в 2019 году и с 2020 года – 5%.

За социально-незащищенные слои населения (дети, пенсионеры, нетрудоспособные, безработные) страховые платежи будут оплачиваться государством из средств республиканского бюджета в размере 7% от среднемесячной зарплаты по экономике. Взносы государства будут поэтапными – с 4% в 2017 году и 7% к 2024 году.

Размер взносов самозанятых составит в 2020 году **7%** от дохода (но не ниже 1 МЗП), при этом **2%** – в 2017, **3%** – в 2018, **5%** – в 2019, с 2020 года – **7%**.

При этом отчисления на ОСМС будут отнесены на вычеты по КПН, ИПН, соответственно.

От уплаты взносов в фонд обязательного медстрахования будут освобождены 15 категорий граждан, в том числе дети, многодетные матери, участники и инвалиды ВОВ, инвалиды, безработные, пенсионеры, военнослужащие, сотрудники правоохранительных органов и др.

Тема введения обязательного медицинского страхования (ОМС) периодически поднималась на протяжении последних лет. Поэтому решение ввести его с 2017 года было продуманным, в том числе и в силу экономических предпосылок. Тем не менее, страховые компании в этом проекте не участвуют.

Некоторые эксперты считают, что введение ОМС как раз привлечет дополнительные средства в сферу оказания медицинских услуг. Однако осуществить переход к страховой медицине в одночасье невозможно. Сегодня казахстанцам предоставляется гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, но зачастую за услуги пациентам приходится доплачивать самим. Прежде всего, должна повыситься эффективность системы здравоохранения за счет качественных изменений, улучшения уровня управления и подготовки высококвалифицированных медицинских кадров, а также за счет создания конкурентной среды между медучреждениями.

В идеале обязательное медицинское страхование призвано обеспечить всем гражданам равный доступ к получению качественной медицинской помощи в объеме и на условиях, соответствующих программам ОМС.

Страхование имущества и ответственности

В 2015 году объем премий по страхованию имущества в «Коммекс-Өмір» превысил **1,16 млрд** тенге, прирост по отношению к 2014 году – **122,6%**; по страхованию гражданско-правовой ответственности – **561,2 млн** тенге, прирост – **3,2%**. В то же время выплаты по этим видам превысили **148,8 млн** тенге и **15,1 млн** тенге, соответственно.

Партнерами по перестрахованию «Коммекс-Өмір» являются ведущие компании на международном рынке страхования: Zurich Insurance company; Ace European Group LTD; Синдикат Lloyd's; Munich Reinsurance Company и другие.

На сегодняшний день ситуация со страхованием имущества такова, что, несмотря на массу рисков, большинство предпринимателей ограничиваются только страхованием, которое обязательно в силу закона или является необходимым условием для осуществления предпринимательской деятельности. В основном, в страховые компании обращаются владельцы крупных торговых сетей, собственники складов и товарно-материальных ценностей, чего нельзя сказать о предпринимателях МСБ. Как правило, интерес к страхованию имущества, причем, кратковременный, возникает после очередного пожара или другого происшествия, когда были понесены немалые убытки, пострадавшее имущество и оборудование надо восстанавливать, что влечет за собой крупные затраты. Однако большого потока клиентов этого сегмента как не было, так и нет. Возможно, предприниматели МСБ, стараясь минимизировать свои издержки, считают эти вложения дополнительной лишней нагрузкой и экономят на страховании. Однако, в отличие от крупного бизнеса, МСБ как раз и не обладает той финансовой подушкой безопасности, позволяющей более-менее легко выйти из потерь. При таком положении вещей страховщикам остается работать над повышением качества сервиса, расширением продуктовой линейки и популяризацией своих услуг.

В 2015 году после ряда природных катаклизмов вновь заговорили о возможном введении обязательного страхования недвижимости.

За последнее время предлагались несколько вариантов обязательного страхования недвижимости. В одних участие страховщиков предусматривалось, в других предлагалось создание государственного фонда страхования жилища без участия частных страховых компаний. При любом варианте, по мнению экспертов, важно предусмотреть, чтобы обязательному страхованию подлежал риск утраты недвижимого имущества как в результате событий природного характера (землетрясения, оползни, обвалы, наводнение, паводки), так и в результате чрезвычайных ситуаций техногенного характера (пожары, взрывы и т.д.). Так, согласно отчета SIGMA Economic Research and Consulting перестраховочной компании Swiss Re, техногенные катастрофы в 2015 году стали причиной застрахованных убытков в **9 млрд** долларов, и этот показатель вырос с **7 млрд** долларов в 2014 году.

Сегодня возросла важность защиты экономических интересов компаний, в том числе и за счет использования сравнительно нового для Казахстана инструмента страхования ответственности директоров и руководителей или D&O.

Directors & officers liability insurance или сокращенно D&O представляет собой страхование финансовых рисков топ-менеджеров компаний. Его смысл сводится к тому, что если руководитель своими ошибочными решениями или небрежными действиями наносит

ущерб интересам третьих лиц, ему может быть предъявлен иск или претензия со стороны акционеров, сотрудников, кредиторов, клиентов и других лиц. При этом все убытки, связанные с судебными расходами, возмещаются за счет договора страхования. Проще говоря, договор покрывает ущерб, который причинен ошибками при принятии управленческих решений, неосторожными высказываниями, неверными действиями.

В зарубежных компаниях D&O широко используется, являясь атрибутом корпоративной политики, и важной составляющей при выводе компаний на международный фондовый рынок и поддерживающей жизнеспособность компаний. Несмотря на то, что цена управленческой ошибки может привести к краху бизнеса, в Казахстане страхование D&O пока не сильно распространено в силу отсутствия практики предъявления исков за ошибки топ-менеджмента, а также незнания и непонимания, как оно работает. Однако руководитель компании, приобретший договор D&O, застрахован от любых требований по всем своим действиям в связи с исполнением служебных обязанностей.

Страховая компания «Коммекс-Өмір» также не отстает от новых трендов, на протяжении последних лет предоставляя услугу страхования D&O.

Покрываемые риски при страховании D&O:

- неосмотрительно или ошибочно произведенные инвестиции, оказавшие негативное влияние на деятельность компании;
- ошибочные или не соответствующие действительности высказывания и заявления от имени компании;
- принятие от имени компании каких-либо обязательств, повлекших за собой возникновение оснований для предъявления претензий третьими лицами;
- использование служебной информации в незаконных целях;
- совершение от имени компании сделок, в том числе сделок, в совершении которых имеется личная заинтересованность, повлекших за собой возникновение оснований для предъявления претензий третьими лицами;
- нарушения, допущенные вследствие небрежности исполнения служебных обязанностей, положений должностной инструкции либо иного документа, устанавливающего полномочия, соответствующие занимаемой должности;
- нарушения, связанные с несоблюдением антимонопольного законодательства;
- ошибочные действия или упущения при осуществлении процедур реорганизации и ликвидации;
- подписание финансовой отчетности, содержащей ошибки, неточности и явно недостоверные сведения;
- нарушения трудового законодательства и связанные с этим действия: безосновательные увольнения сотрудников, любого вида дискриминация и т.д.



Перестрахование

В 2015 году, по данным Национального Банка РК, объем страховых премий, переданных казахстанскими страховщиками на перестрахование, составил **89,8 млрд** тенге или **31,2%** от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентов Республики Казахстан передано **26,1%** от совокупного объема страховых премий. Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет **24,9 млрд** тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет **11,5 млрд** тенге.

Ранее законодательные ограничения не позволяли работать с российскими страховщиками из-за требований к наличию определенного рейтинга либо казахстанские компании должны нести нагрузку на маржу платежеспособности. Однако в конце 2014 года решением регулятора российский рынок был открыт в рамках сотрудничества по перестрахованию стран-участниц Евразийского Экономического Союза. Теперь рейтинговая оценка перестраховщика в ЕЭАС по международной или национальной шкале должна соответствовать шкале с «BBB+» по «BBB-». Хотя определенные проблемы в этой части остались, учитывая понижение суверенного рейтинга России и, соответственно, понижения рейтингов российских страховых компаний, которые не могут быть выше странового.

В 2015 году объем страховых премий, принятых по договорам перестрахования страховой компанией «Коммеск-Өмір», составил **53 млн** тенге. Объем страховых премий, переданных на

перестрахование резидентам составил **30 млн** тенге, нерезидентам – свыше **1,6 млрд** тенге. По итогам 2015 года на собственном удержании «Коммеск-Өмір» осталось порядка **65%** страховых премий.

В 2015 году компания заключила договор перестрахования катастрофических рисков CatXL (с 100% Hannover Ruck SE) по классу страхования имущества, включая частные, коммерческие, промышленные риски, и классу добровольного страхования автотранспорта.

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

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

Partner Reinsurance Europe PLC, СКОР Перестрахование (Россия), Polskie Towarzystwo Reasekuracji SA (Польша), Страховая Компания «Ингосстрах» (Россия).

Андеррайтинговая политика

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

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

В течение 2015 года андеррайтерами компании было разработано 60 новых программ страхования по имущественному и личному страхованию, пересмотрены условия действующих стандартных программ страхования, была продолжена работа по

автоматизации контроля андеррайтинговых решений в информационной системе КИАС: Страхование.

За 2015 год отработано свыше **2100** заявок на проведение индивидуального андеррайтинга. Нетто-убыточность по итогам года составила: по договорам добровольного страхования на случай болезни – **107,2%**, по договорам страхования КАСКО – **33%**.

В планах департамента андеррайтинга на 2016 год – поддержание нетто-убыточности по добровольному страхованию автотранспорта не выше **65%** – для юридических лиц и **65%** – для физических лиц, по добровольному медицинскому страхованию – на уровне **80%**, а также разработка новых страховых продуктов.

Политика в области урегулирования убытков

В 2015 году клиенты страховой компании «Коммеск-Өмір» получили страховых выплат на сумму более **1,35 млрд** тенге по **13 238** страховым случаям, по отношению к 2014 году, увеличение на **26%**.

В среднем за 2015 год «Коммеск-Өмір» ежедневно выплачивала своим клиентам порядка **3,7 млн** тенге, рост по отношению к 2014 г. составил **22%**.

«Коммеск-Өмір» предлагает клиентам новый сервис при урегулировании убытков по приему заявлений о страховом случае в 7 центрах продаж компании в г. Алматы. Теперь клиент может обратиться с заявлением не только в центр выплат, но и в любой центр продаж, который наиболее удобен по географическому расположению.

Информационная система компании в автоматическом режиме оповещает страхователей посредством SMS-сообщений об осуществлении страховой выплаты. В целях контроля качества процесса урегулирования убытков call-center «Коммеск-Өмір» на регулярной основе проводит опрос клиентов, получивших страховую выплату. По итогам 2015 года оценку «хорошо» поставили **91%** респондентов.

«Коммеск-Өмір» нацелена на улучшение сервиса в части урегулирования убытков путем сокращения сроков выплат. Так, в соответствии с законодательством по обязательному страхованию ГПО ВТС страховая выплата производится страховщиком в течение **15** рабочих дней со дня получения им документов. В «Коммеск-Өмір» в текущем периоде по обязательному страхованию ГПО ВТС **85%** страховых выплат были осуществлены не позднее **7** рабочих дней; по АвтоКАСКО и иным добровольным видам страхования **93%** выплат осуществлены не позднее **5** рабочих дней.

В 2015 году по ОС ГПО ВТС в компании начали осуществлять оценку размера причиненного вреда сразу же после ДТП до суда (за исключением спорных моментов, когда все участники ДТП считали себя правыми).

Наибольшее количество выплат произведено по самому массовому виду – обязательному страхованию ГПО автовладельцев – **1855** выплат на сумму более **564,2 млн** тенге, прирост – **15%**, АвтоКАСКО – **1 018** выплат на сумму свыше **283 млн** тенге, увеличение – на **38%**, медицинскому страхованию – **10 097** выплат на сумму свыше **161 млн** тенге, снижение – на **26%**, страхованию НС работника – **181** выплата на сумму свыше **114,2 млн** тенге (без учета расходов на ведение выплатных дел), страхованию имущества – **13** выплат на сумму свыше **148,8 млн** тенге.

За весь 2015 год были осуществлены **56** крупных выплат, каждая свыше **1,5 млн** тенге, на общую сумму более **386,9 млн** тенге в гг. Алматы, Актобе, Караганде, Кокшетау, Усть-Каменогорске по таким видам страхования, как:

Страхование имущества:
Самая крупная выплата на сумму свыше **95,1 млн** тенге;
• **1** выплата на сумму свыше **52,9 млн** тенге.

Страхование грузов:
• **1** выплата на сумму свыше **51,8 млн** тенге.

Добровольное страхование ГПО
• **1** выплата на сумму свыше **15 млн** тенге.

ОС ГПО автовладельцев:
• **5** выплат на сумму свыше **1,9 млн** тенге каждая.

АвтоКАСКО:
• Самая крупная выплата – **9,3 млн** тенге;
• **1** выплата на сумму свыше **8,8 млн** тенге;
• **2** выплаты на сумму свыше **5,6 млн** тенге каждая;
• **5** выплат на сумму свыше **4,1 млн** тенге каждая;
• **6** выплат на сумму свыше **3 млн** тенге каждая;
• **11** выплат на сумму свыше **2 млн** тенге каждая;
• **12** выплат на сумму свыше **1,5 млн** тенге каждая.

ОС работника от несчастных случаев:
• Самая крупная выплата – свыше **11,9 млн** тенге;
• **1** выплата на сумму свыше **15 млн** тенге;
• **1** выплата на сумму свыше **7 млн** тенге;
• **1** выплата на сумму свыше **5 млн** тенге;
• **3** выплаты на сумму свыше **2,1 млн** тенге каждая;
• **3** выплаты на сумму свыше **1,6 млн** тенге каждая.

За почти 25-летнюю деятельность страховая компания «Коммеск-Өмір» на территории Республики Казахстан осуществила страховых выплат на сумму более **14,7 млрд** тенге.

Управление рисками

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

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

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

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

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

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

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

В компании выделяются основные категории рисков:

СТРАХОВЫЕ РИСКИ

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

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

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

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

КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

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

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Информационные технологии

В страховании, как и в другой отрасли экономики, постоянно идет поиск новых технологий и методов для повышения эффективности деятельности. Это определяет необходимость внедрения в процесс страхования автоматизированных информационных решений.

В 2015 году в страховой компании «Коммекс-Өмір» продолжили развитие действующей корпоративной информационно-аналитической системы «КИАС: Страхование». Так, был разработан функционал «Кассы», позволяющий оптимизировать процесс обслуживания клиентов при заключении договоров страхования; внедрены новые продукты страхования.

Кроме того, проведены работы по выбору программного обеспечения для Call-center компании. Внедрение нового программного обеспечения, интегрированного с системой КИАС, позволит повысить скорость и качество обслуживания клиентов.

Компания активно участвовала в рабочих группах по развитию и совершенствованию Единой страховой базы данных и внедрению электронного полиса.

Если говорить о новых технологиях, то в 2015 году страховым сообществом совместно с регулятором активно обсуждалось внедрение электронного полиса с 2017 года, то есть продаж страховых полисов с использованием информационных технологий и сети Интернет.

Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года предусмотрено внедрение электронных продаж страховых полисов по обязательным классам. Но для этого нужны законодательные изменения в части разрешения на использование упрощенного порядка присоединения к условиям страхования (публичная оферта) или электронно-цифровой подписи в страховании

в качестве средства для идентификации и подтверждения юридической значимости документов.

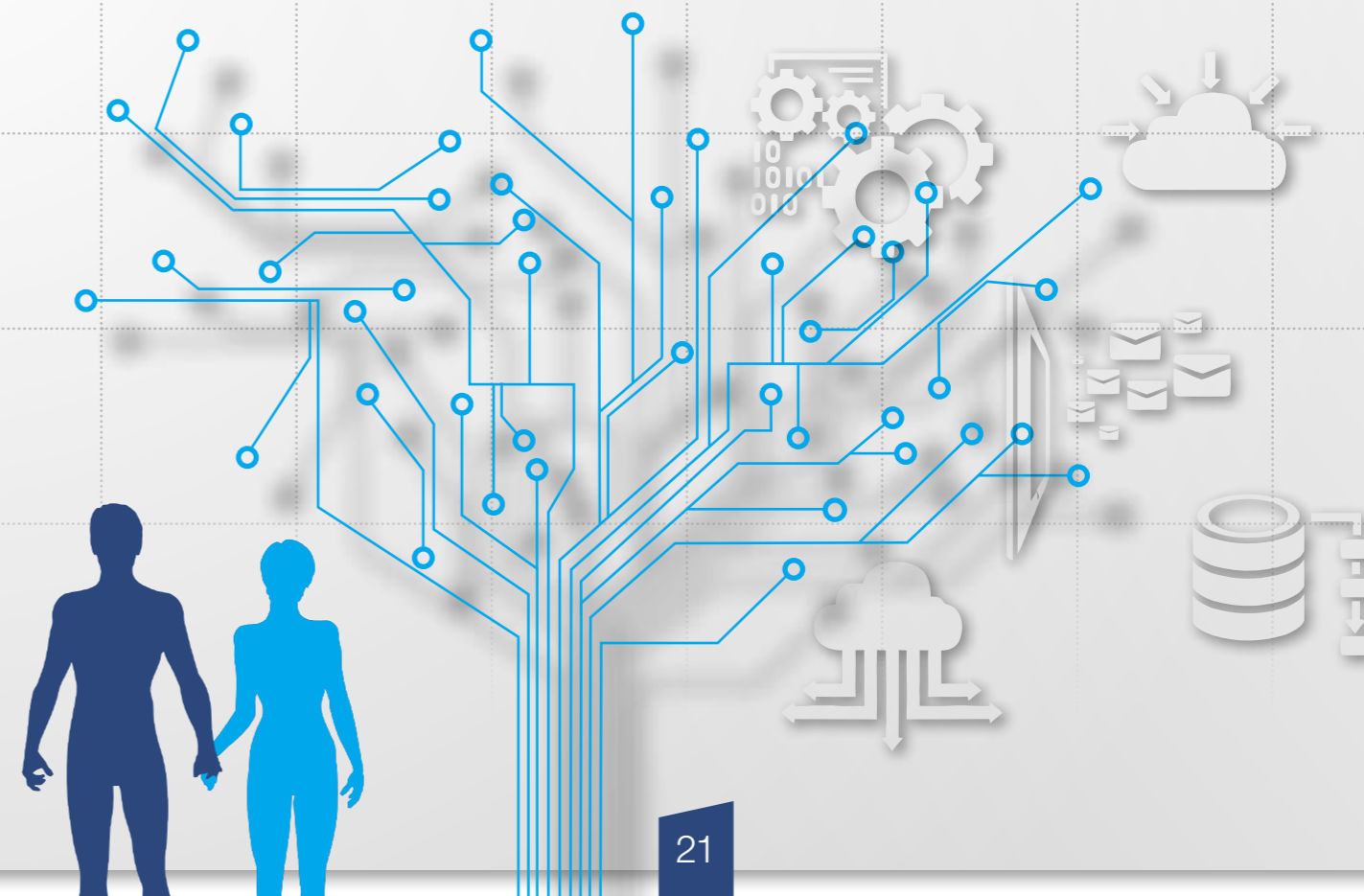
Онлайн-страхование в Казахстане подразумевает только заказ страхового полиса непосредственно через Интернет-сайт страховщика, который включает выбор страхового продукта, расчет стоимости, оплату и доставку полиса.

К сожалению сегодня нельзя получить полис от страховщика на электронную почту (как, например, авиабилет), так как в соответствии с законодательством договор страхования заключается только в письменной форме, т.е. требуется подпись и печать страховщика и страхователя. Несоблюдение письменной формы договора страхования влечет его недействительность.

Для внедрения электронного полиса, прежде всего, нужны законодательные поправки в Гражданский кодекс, Закон об обязательном страховании ГПО ВТС, Кодекс об административных правонарушениях, Закон о страховой деятельности. Кроме того, должна произойти интеграция с базой административной полиции.

Развитие онлайн-страхования сократит издержки страховых компаний, связанные с изготовлением, хранением, учетом бланков, отправкой их в регионы и т.д. и даст дополнительный сервис клиентам. Помимо этого, автоматизация выписки страховых полисов позволит минимизировать случаи мошенничества в страховании.

Для потребителей внедрение электронных полисов – это экономия времени, поскольку они получают возможность заключить договор страхования онлайн через интернет, не выходя из дома и не прибегая к услугам посредников, а также упрощение процесса страхования и универсальность способов оплаты.



ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ

Принципы и структура корпоративного управления

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. 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.

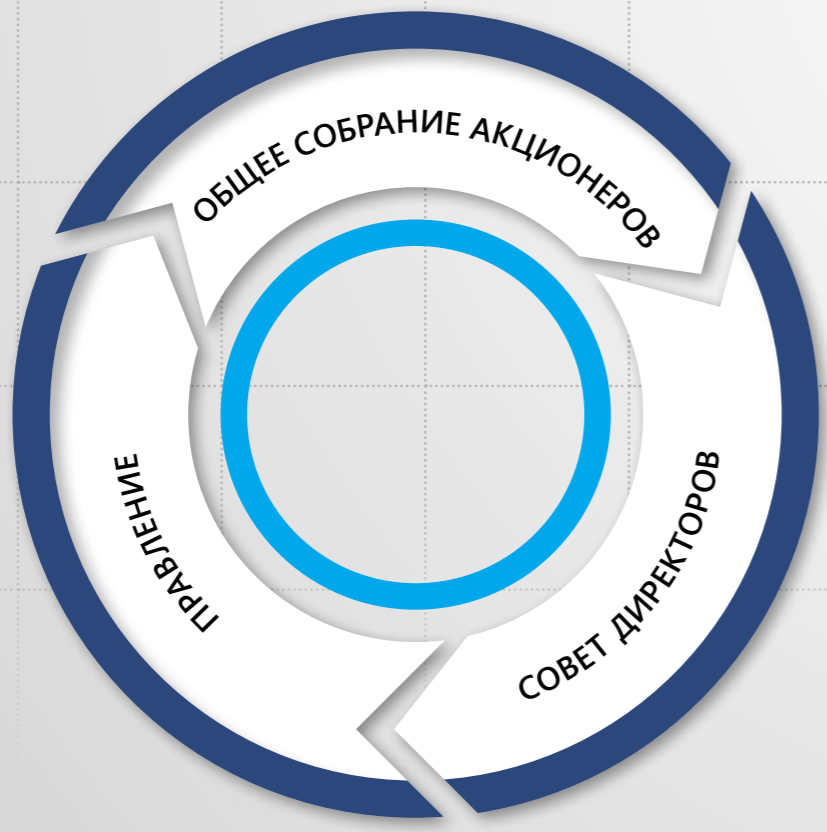
Система органов управления компанией включает:

- Общее собрание акционеров – высший орган управления, через который акционеры реализуют свое право на участие в управлении компанией;
- Совет Директоров – орган управления, отвечающий за разработку стратегии компании, приоритетные направления деятельности компании и осуществляющий контроль за деятельностью исполнительных органов;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган, осуществляющий руководство текущей деятельностью компании и реализующий стратегию, определенную Советом Директоров и акционерами.

Наиболее важные решения, связанные с деятельностью компании, принимает общее собрание акционеров в пределах своей компетенции, установленной законодательством и Уставом компании. В отчетном периоде было проведено одно годовое общее собрание акционеров, состоявшееся 29 мая 2015 года, на котором была утверждена аудированная годовая финансовая отчетность «Коммеск-Өмір» за 2014 год. Чистый доход компании за 2014 год был капитализирован, дивиденды по итогам этого года не выплачивались.

Также 8 октября 2015 года было проведено одно внеочередное общее собрание акционеров по вопросу избрания члена Совета Директоров АО «СК «Коммеск-Өмір».

На собрании было принято решение утвердить Кодекс корпоративного управления в новой редакции и одобрить заключение АО «СК «Коммеск-Өмір» договоров страхования с членами Совета директоров на условиях Правил страхования общества с правами и обязанностями, не отличающимися от прав и обязанностей других страхователей.



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



Евгений Кан
Независимый директор, основатель и
Почетный Президент АО «СК «Коммеск-Өмір»



Бейбит Турысбеков
Член Совета директоров
АО «СК «Коммеск-Өмір»

СОВЕТ Директоров

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

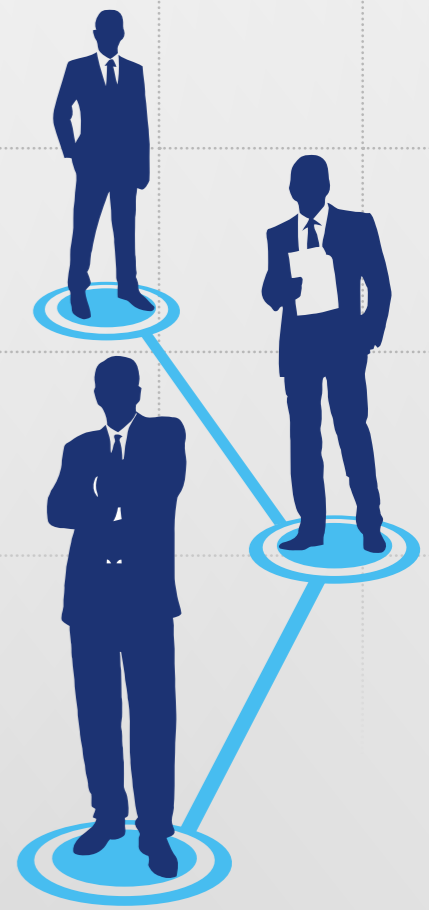
Евгений КАН – основатель и Почетный Президент АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір», избран независимым директором 6 декабря 2012 г. До этого на протяжении 18 лет являлся Председателем Правления, членом Совета Директоров, Председателем Совета Директоров компании.

До создания «Коммеск-Өмір» возглавлял МГП «Вертикаль» СКТБ «Главтоннельмостростроя», 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 г. 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».

Бейбит ТУРЫСБЕКОВ является членом Совета Директоров АО «СК «Коммеск-Өмір» с 2015 г., с 2008 г. – членом Совета директоров АО «СК «Сентрас Иншуранс». С 2003 г. является Управляющим директором ТОО «Сентрас Капитал».

Ранее в должности Председателя Правления возглавлял «АО «СК «Сентрас Иншуранс», руководил Генеральной бухгалтерией АО «Казкоммерцбанк», работал в Национальном Банке Республики Казахстан. Окончил Казахскую государственную академию управления, факультет «Менеджмент».



ПРАВЛЕНИЕ



Олег Ханин

Председатель Правления
АО «СК «Коммеск-Өмір»

Олег ХАНИН

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

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

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

Свою карьеру Олег Ханин начал в 1998 году в Налоговом комитете по Алмалинскому району г. 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 CAP «Сертифицированный бухгалтер-практик», по программе «Сертифицированный Международный Профессиональный Бухгалтер». В 2013 году получил сертификат по страхованию Лондонского института страхования (CII).



Владимир Акентьев

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

Владимир АКЕНТЬЕВ,

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

До прихода в АО «СК «Коммеск-Өмір» работал зам.директора, директором по страхованию страховой компании «Алма-Ата АСКО», директором ТОО «Биен-Агро», директором по страхованию СК «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 во Всесоюзном институте повышения квалификации руководящих работников в г. Киеве, курсах «АСКО», семинарах по перестрахованию «Актуарные расчеты».

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



Элина Ахмедова

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

Элина АХМЕДОВА,

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

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

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



Вадим Слискоухий

Управляющий директор
АО «СК «Коммеск-Өмір»

Вадим СЛИЗКОУХИЙ,

член Правления – Управляющий директор АО «СК «Коммеск-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 (г. Алматы) по специальности – юриспруденция. Прошел обучение на курсах повышения квалификации по теме «Страхование ответственности» в Центре подготовки персонала (г. Москва), а также – в Финансовой академии при Правительстве РФ по международной программе профессиональной подготовки специалистов в области страхового дела.

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 2015 году Службой внутреннего аудита было проведено **23** аудиторские проверки, в том числе **4** филиалов.

Корпоративный секретарь

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

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

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

Комплаенс-контроль

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

Информация о дивидендах

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

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

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

Принципами дивидендной политики являются:

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

За последние три года – за 2013, 2014, 2015 годы начисление и выплата дивидендов не производились, чистая прибыль за указанные периоды в размере 100% была направлена на увеличение собственного капитала.

По итогам 2015 года прибыль на одну простую акцию составила 26 189 тенге, балансовая стоимость одной простой акции составила 47 985 тенге.

Информация о вознаграждениях

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

Информация о вознаграждении членов Совета Директоров и членов исполнительного органа по итогам года содержит суммарный размер всех выплат, произведенных в их пользу в отчетном периоде: суммарный размер заработных плат и всех видов поощрений в денежной форме, выплаченных компанией членам исполнительного органа и членам Совета Директоров в период их нахождения в составе данных органов.

Суммарный размер выплаченного вознаграждения членам Совета Директоров и членам исполнительного органа Компании по итогам 2015 года составил 47 144 тыс. тенге.

Ответственное лицо по работе с инвесторами и акционерами:
Елена Викторовна Афонина, директор Департамента экономического развития АО «СК «Коммеск-Өмір». Тел. +7 (727) 244 74 06 (133); E-mail: Y.Afonina@kommesk-omir.kz; www.kommesk.kz

Сведения об аудиторской Компании

ТОО «Grant Thornton»
050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 15
БЦ Нурлы-Тай, 48, офис 705. Тел. +7 (727) 311 12 40
E-mail: almaty@gtkaz.com; www.grantthornton.kz; www.gtt.org

Сведения о регистраторе Компании

АО «Единый регистратор ценных бумаг»
050040, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30а/3
Тел. + 7 (727) 2 72 47 60. E-mail: info@tistr.kz; www.tistr.kz

ОТЧЕТ О СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ

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

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

Корпоративная социальная ответственность компании включает в себя следующие направления:

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

Ответственность компании перед обществом

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

«Коммеск-Өмір» активно занимается просветительской деятельностью. Эксперты компании принимают участие в различных тематических семинарах и конференциях, а также в подготовке законодательных инициатив и работе отраслевых рабочих групп по вопросам гармонизации законодательства в сфере страхования. Помимо этого, компания успешно сотрудничает со средствами массовой информации и общественными организациями, что содействует повышению доверия, заинтересованности населения и позитивного отношения к страхованию. Компания противодействует недобросовестной конкуренции и нарушению этических норм в страховании.

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

Благотворительная деятельность

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

Кроме того, в честь 70-летия Дня Победы были подготовлены продуктовые наборы для ветеранов Алмалинского районного филиала РОО «Организация Ветеранов» в г.Алматы.

В компании был организован День донора при содействии алматинского городского филиала Общества Красного Полумесяца Республики Казахстан. Донорами стали 19 человек.

В 2015 году страховая компания «Коммеск-Өмір» получила награду от Европейской бизнес-ассоциации Казахстана (EUROBAK) за свою деятельность в рамках программы корпоративной социальной ответственности.

Ответственность в отношении потребителей и партнеров

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

Ответственность в отношении своих сотрудников

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

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

Экологическая ответственность компании

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



Маркетинговая политика и взаимодействие компании с клиентами

Страховая компания «Коммеск-Өмір» на протяжении **двадцати пяти лет** бережет финансовое благополучие сотен тысяч казахстанцев и компаний, сумев завоевать доверие двух поколений. Это стало возможным благодаря тому, что компания умеет сочетать традиции внимательного отношения к клиенту и клиентоориентированный и инновационный подход в создании новых продуктов и развитии качества обслуживания. Лояльность к компании со стороны клиентов всегда была одним из важнейших критериев оценки эффективности маркетинга «Коммеск-Өмір». Создавая программы лояльности, улучшая качество обслуживания, налаживая постоянный диалог, компания каждый день выстраивает искренние взаимоотношения с каждым клиентом, будь то огромное предприятие или просто владелец автомобиля.

Для удобства клиентов, которые любят самостоятельно распоряжаться своим временем, в Алматы работают **7** центров продаж, с 08:30 до 20:00, без перерыва.

Всем нашим клиентам мы дарим дополнительную страховку на **250 000** тенге в случае, если выплаты по ОС ГПО ВТС не хватит.

Выплаты по страховым случаям осуществляются в максимально короткий срок: выплаты по обязательному страхованию ГПО ВТС – не позднее **7** рабочих дней, по АвтоКАСКО и добровольным видам страхования – не позднее **5** рабочих дней.

НА СЕГОДНЯШНИЙ ДЕНЬ МЫ ПРИЛАГАЕМ МАКСИМУМ УСИЛИЙ ДЛЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СЕРВИСНОЙ ПОДДЕРЖКИ НАШИХ КЛИЕНТОВ.

Наш Call-center работает **24 часа**, без выходных и праздников. Операторы ответят на любые вопросы, проконсультируют на высоком уровне.

Доставка полиса стала возможной в **8** городах Казахстана (Астана, Алматы, Актобе, Оскемен, Шымкент, Караганда, Костанай, Атырау) по звонку в централизованный Call-center. В Алматы и в Астане доставка полиса возможна **7** дней в неделю.

Первый мобильный офис – автодом начал работать в г. Алматы.

Для экономии своего времени клиент может отправить фото документов по электронной почте, по Viber, WhatsApp, Facebook и Вконтакте, а также через сайт. Страховой полис подготовят в ближайшем офисе продаж.

Сайт компании стал намного удобнее, информативнее и с большим количеством калькуляторов, что позволяет клиентам планировать свой бюджет на страхование до приезда в центры продаж.

Каждый клиент по любому виду страхования получает на выбор оригинальный фирменный подарок.

ОПЫТ
25 лет

8 ДОСТАВКА В
ГОРОДАХ
КАЗАХСТАНА

1-й МОБИЛЬНЫЙ
ОФИС - АВТОДОМ
В АЛМАТЫ

С «Коммеск-Өмір»
наши клиенты
становятся намного
сильнее перед лицом
любых жизненных
ситуаций!

7 центров
продаж
в Алматы
250 000
тенге + ОС ГПО ВТС

Управление персоналом

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

По состоянию на 01.01.2016 года, персонал центрального офиса компании в Алматы и региональной сети составил **386** человек, агентской сети – **330** человек. Динамика роста численности персонала составила в 2015 году более **15%** от общего числа сотрудников.

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

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

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

Основным приоритетом в управлении персоналом является развитие системы обучения, включающее подготовку и повышение квалификации. С целью развития профессиональных компетенций сотрудников учебным центром компании проводятся школы менеджеров страховых агентов, корпоративные тренинги, обзорные лекции.

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

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

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

↑ 15% **386** человек
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ОФИС В
АЛМАТЫ И РЕГИОНАХ

330 АГЕНТСКАЯ
СЕТЬ



Диалог с обществом

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

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

В 2015 году компания продолжила партнерские отношения со средствами массовой информации. Всего за год в центральных, отраслевых и региональных СМИ было опубликовано **303** статьи, интервью и комментария. Общая доля информационных упоминаний о компании, по сравнению с конкурентами, составила **25,7%**. По количеству упоминаний в СМИ в течение года «Коммеск-Өмір» находилась в тройке лидеров среди страховых компаний.

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

Одним из направлений PR-деятельности компании в 2015 году стала активизация продвижения в социальных медиа, в частности, на страницах Facebook, Twitter и ВКонтакте.

В 2015 году продолжен выпуск корпоративного издания – журнала «Вестник «Коммеск-Өмір», выступающего главным проводником информации о компании, инструментом общения с клиентами и партнерами, получения обратной связи и продвижения страховых продуктов и услуг.

В системе коммуникаций компании возрастает роль мероприятий, как важного элемента управления репутацией. Так, в течение года наиболее яркими информационными поводами для освещения СМИ были инициированы такие мероприятия компании и группы компаний Сентрас в целом, как, проведение K5: Kazakhstan Growth Forum, III ежегодного казахстанского HR-форума «HR-технологии: развитие лидерства и привлечение талантов».

В 2015 году компания продолжила активную деятельность в работе таких профессиональных объединений, как Ассоциация финансистов Казахстана, Ассоциация страховщиков, Европейская бизнес-ассоциация Казахстана (EUROBAK), Ассоциация казахстанского автобизнеса (АКАБ).



Партнеры и клиенты

- Adidas
- Christian Dior Couture Kazakhstan
- Либелла Боттлерс Алматы
- M&M Logistics
- Oracle
- Schlumberger Logelco
- Бухтарминская цементная компания
- Казцинк
- Mary Kay Kazakhstan
- Metro Cash&Carry
- ТОО «МФО Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
- ERSAI Caspian Contractor
- Ив Роше (Yves Rosher)
- Tikkurila
- Sanofi Aventis
- Газпром нефть Казахстан
- Shell Kazakhstan Development BV –
- Шелл Казахстан Девелопмент БВ
- Food Solutions KZ (McDonald's)
- Арселор Миттал Темиртау

Партнеры по перестрахованию

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

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

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

1. Подготовку и достоверность финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2015 г., в составе отчетов о финансовом положении, отчетов о прибылях и убытках, отчетов о прочем совокупном доходе, отчетов об изменениях в капитале, отчетов о движении денежных средств.
2. Полноту и корректность информации, представленной в Годовом отчете АО «СК «Коммеск-Өмір» за 2015 год, а именно информации относительно результатов деятельности компании, ее стратегического развития, рисков и событий, которые в обозримом будущем могут оказать влияние на деятельность компании.

Руководство компании подтверждает, что операционные и финансовые показатели в полной мере отражают объективное и полное представление о результатах деятельности АО «СК «Коммеск-Өмір» в 2015 году и основные изменения относительно предыдущих периодов, а также дают полное представление о развитии компании.

Обсуждение и анализ менеджментом финансового состояния и результатов деятельности АО «СК «Коммеск-Өмір» за 2015 год

Анализ страхового рынка Республики Казахстан

По состоянию на 01.01.2016 года на страховом рынке Республики Казахстан осуществляют свою деятельность 33 страховые компании, из них – 7 по страхованию жизни, а также 15 страховых брокеров, лицензию по актуарной деятельности имеет 61 актуарий, 30 страховых компаний являются участниками АО «Фонд гарантирования страховых выплат».

За 2015 год на рынке страхования произошли некоторые организационные изменения: 30 июня 2015 года АО «СК «Казкоммерц-Полис» стало правопреемником по всем правам и обязанностям АО «БТА Страхование», АО «Казкоммерц-Life», в свою очередь, правопреемником АО «БТА Жизнь». ТОО «Dostyk Leasing» приобретен контрольный пакет акций АО «СК «Лондон-Алматы» у АО «Казкоммерцбанк». В 2015 году наметились тенденции консолидации рынка не только путем слияния компаний, продажи страховых портфелей, но и путем объединения в более крупные страховые холдинги.

В 2015 году активы страховых компаний увеличились на 48% в сравнении с 2014 годом, что связано с корректировкой обменного курса тенге по отношению к доллару США, в результате страховщики получили прибыль от переоценки финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, что положительно сказалось на чистой прибыли компаний за 2015 год. По этой причине на 56% увеличился собственный капитал страховых компаний, который по состоянию на 01.01.2016 г. составил 406 млрд тенге, на 146 млрд тенге больше, чем по итогам 2014 года. При этом обязательства возросли на 41%, в том числе страховые резервы на 39%. Резервы увеличились в основном за счет резервов убытков, что связано как с ростом убыточности по рынку в целом, так и в связи с наличием крупных заявленных убытков.

Динамика основных показателей страховых компаний РК

тыс. тенге

Показатель	01.01.2016	01.01.2015	Изменение	01.01.2014	Изменение
Активы	825 683 010	557 941 961	48%	522 036 165	7%
Обязательства, в т. ч.:	419 324 708	297 191 905	41%	267 647 275	11%
Страховые резервы	376 987 714	270 945 876	39%	241 201 084	12%
Собственный капитал	406 358 302	260 750 056	56%	254 388 890	3%

По итогам 2015 года страховые компании получили прибыль (до налогообложения) в размере 214 млрд тенге, что в 4 раза больше, чем по итогам 2014 года. При этом по страховой деятельности был получен отрицательный результат в размере 30 млрд тенге, который был компенсирован прибылью, полученной от инвестиционной деятельности в размере 242 млрд тенге.

В 2015 году страховщики заплатили корпоративный подоходный налог в размере 40 млрд тенге, существенно больше, чем в 2014 году.

Структура прибыли страховых компаний РК

тыс. тенге

Показатель	2015	2014	Изменение	2013	Изменение
Доходы от страховой деятельности	202 623 491	181 721 158	12%	198 618 648	-9%
Расходы от страховой деятельности	233 042 027	167 159 721	39%	183 157 623	-9%
Прибыль от страховой деятельности	-30 418 536	14 561 437	-309%	15 461 025	-6%
Доходы от инвестиционной деятельности	246 956 593	37 362 812	561%	25 840 622	45%
Расходы от инвестиционной деятельности	4 924 642	3 521 194	40%	2 862 519	23%
Прибыль от инвестиционной деятельности	242 031 951	33 841 618	615%	22 978 103	47%
Доходы от иной деятельности	2 385 161	2 690 919	-11%	890 826	202%
Прибыль от иной деятельности	2 385 161	2 690 919	-11%	890 826	202%
Итого Прибыль до налогообложения	213 998 576	51 093 974	319%	39 329 954	30%
Корпоративный подоходный налог	39 523 623	9 198 998	330%	8 625 744	7%
Итого Чистая прибыль	174 474 953	41 894 976	316%	30 704 210	36%

Сбор страховых премий за 2015 год составил 288 млрд тенге, что на 8% больше, чем за 2014 год. На страховом рынке не ожидали существенного роста, тем не менее, прирост по обязательному страхованию составил 10%, по добровольному имущественному страхованию – 11% и по добровольному личному страхованию – всего 2%, обеспеченные увеличением премий по аннуитетному страхованию.

Совокупные страховые премии страховых компаний РК

тыс. тенге

Класс страхования	01.01.2016	Доля	01.01.2015	Доля	Изменение
Обязательное страхование	73 096 390	25%	66 175 727	25%	10%
Добровольное личное страхование	82 971 926	29%	81 303 818	31%	2%
Добровольное имущественное страхование	132 204 275	46%	118 641 391	45%	11%
Всего	288 272 591	100%	266 120 936	100%	8%

Страховые выплаты продолжают расти – за 2015 год они увеличились на 7% и составили 70 млрд тенге. Основная часть выплат традиционно приходится на обязательное страхование и добровольное личное страхование – 38% и 45%, соответственно. При этом данное соотношение за 2015 год изменилось в пользу добровольного личного страхования, что связано со снижением выплат по обязательному страхованию работника от несчастного случая при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей и увеличением выплат по пенсионным аннуитетам и добровольному медицинскому страхованию.

При этом убыточность (отношение выплат к премиям) снизилась на 1% и составила 24%, что связано с опережающим приростом страховых премий.

Совокупные страховые выплаты страховых компаний РК

тыс. тенге

Класс страхования	01.01.2016		01.01.2015		Изменение
	Доля	Доля	Доля	Доля	
Обязательное страхование	26 834 959	38%	29 321 981	44%	-8%
Добровольное личное страхование	31 450 123	45%	26 004 113	40%	21%
Добровольное имущественное страхование	11 971 121	17%	10 318 962	16%	16%
Всего	70 256 203	100%	65 645 056	100%	7%
Убыточность	24%		25%		-1%

В 2015 году страховые компании передали на перестрахование **90 млрд** тенге, что на **12%** больше, чем в 2014 году, в результате сократилось собственное удержание страховщиков, которое составило **69%** от валовых премий, что, тем не менее, является хорошим показателем. Однако в 2015 году резиденты приняли на перестрахование на **14%** премий меньше, чем в 2014 году, что составило **16%** от общего объема, соответственно, нерезидентам было передано **84%** или **75 млрд** тенге.

Собственное удержание страховых компаний РК

тыс. тенге

Показатель	2015 год		2014 год		Изменение
	Страховые премии	Доля	Страховые премии	Доля	
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования	288 272 591		266 120 936		8%
Страховые премии, переданные на перестрахование, в т. ч.:	89 883 449	100%	79 900 478	100%	12%
Резидентам	14 614 110	16%	17 071 226	21%	-14%
Нерезидентам	75 269 339	84%	62 829 252	79%	20%
Чистые страховые премии	198 389 142		186 220 458		7%
Собственное удержание	69%		70%		

Распределение премий между компаниями общего страхования и страхования жизни практически не изменилось и составило **72%** и **28%**, соответственно. Компании общего страхования за 2015 год собрали **209 млрд** тенге, на **6%** больше, чем за 2014 год, компании по страхованию жизни – **80 млрд** тенге, на **16%** больше, чем за 2014 год.

Совокупные страховые премии по отраслям страхования

тыс. тенге

Страховые компании	2015 год		2014 год		Изменение
	Страховые премии	Доля	Страховые премии	Доля	
Компании общего страхования	208 547 656	72%	197 506 651	74%	6%
Компании по страхованию жизни	79 724 935	28%	68 614 285	26%	16%
Всего	288 272 591	100%	266 120 936	100%	8%

Активы компаний общего страхования за 2015 год достигли **607 млрд** тенге, что на **29%** больше, чем за 2014 год. Страховые резервы увеличились на **19%**, до **214 млрд** тенге. Собственный капитал составил **361 млрд** тенге, на **35%** больше, чем на конец 2014 года.

Динамика основных показателей компаний общего страхования

тыс. тенге

Показатель	01.01.2016	Изменение	01.01.2015	Изменение	01.01.2014
Активы	606 528 787	29%	469 520 116	15%	408 379 300
Обязательства, в т. ч.:	245 770 632	21%	202 499 990	16%	174 493 212
Страховые резервы	213 593 080	19%	179 365 221	20%	149 894 697
Собственный капитал	360 758 155	35%	267 020 126	14%	233 886 088

Компании общего страхования по итогам 2015 года собрали на **6%** страховых премий больше, чем в 2014 году. При этом сборы увеличились практически по всем классам страхования.

Премии по обязательному страхованию возросли на **13%**, в том числе по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств на **14%**, данный класс традиционно является драйвером рынка, и в данном сегменте наблюдается наиболее активная конкурентная борьба за клиента. По обязательному страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей в 2015 году компании общего страхования приняли на перестрахование **9 млрд** тенге, на **12%** больше, чем в 2014 году.

Сборы премий по страхованию на случай болезни уменьшились на **5%** – это традиционно корпоративное медицинское страхование, в большинстве компаний являющееся частью социальных программ для сотрудников, а также страхование туристов. Снижение вероятно связано с уменьшением бюджетов юридических лиц на данный вид социальных бонусов для сотрудников в связи с непростой экономической ситуацией.

По страхованию от несчастного случая сбор премий сократился на **66%**, с **11 млрд** тенге до **4 млрд** тенге – в результате уменьшения сборов банковскими страховыми компаниями при потребительском кредитовании.

Впервые за долгий период сборы премий по страхованию автомобильного транспорта имеют негативную тенденцию. Снижение составило **1%**, это связано с сокращением объемов автокредитования в банковском секторе, а также с тем, что многие клиенты, в особенности физические лица, отказываются от АвтоКАСКО в целях экономии.

По страхованию имущества отечественные страховщики собрали на **16%** больше премий, чем в 2014 году. При этом рост по данному классу обеспечивают крупные риски по глобальным программам, а также кэптивное страхование. Доля страхования имущества физических лиц по-прежнему остается крайне низкой: соотношение премий по действующим договорам страхования имущества по розничным и корпоративным клиентам составляет **8%** и **92%**, соответственно. Однако данный вид страхования становится все более актуальным на фоне участвующих случаев природных катаклизмов.

Премии по страхованию гражданско-правовой ответственности увеличились на **29%**. Данный класс включает массу рисков, связанных с ответственностью – это и таможенные риски, ответственность сторон по договору, ответственность перед третьими лицами и т.д. В условиях нестабильной экономической ситуации страховое покрытие таких видов рисков, как ответственность по договорным отношениям, профессиональная ответственность и т.п., является хорошим инструментом для защиты своих интересов.

Страховые премии по классам страхования

тыс. тенге

Класс страхования	2015 год	Доля	2014 год	Доля	Изменение
Обязательное страхование	51 582 243	25 %	45 714 252	23 %	13 %
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	38 509 933	18 %	33 640 850	17 %	14 %
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	9 028 767	4 %	8 088 381	4 %	12 %
иные виды (классы) страхования	4 043 543	2 %	3 985 021	2 %	1 %
Добровольное личное страхование	24 761 138	12 %	33 151 008	17 %	-25 %
страхование от несчастных случаев	3 745 058	2 %	11 064 998	6 %	-66 %
страхование на случай болезни	21 016 080	10 %	22 086 010	11 %	-5 %
Добровольное имущественное страхование	132 204 275	63 %	118 641 391	60 %	11 %
страхование автомобильного транспорта	16 648 884	8 %	16 756 296	8 %	-1 %
страхование воздушного транспорта	3 069 681	1 %	2 356 443	1 %	30 %
страхование грузов	5 791 603	3 %	4 351 056	2 %	33 %
страхование имущества	60 055 216	29 %	51 909 978	26 %	16 %
страхование гражданско-правовой ответственности	24 762 195	12 %	19 159 055	10 %	29 %
страхование от прочих финансовых убытков	11 478 392	6 %	16 498 467	8 %	-30 %
иные виды (классы) страхования	10 398 304	5 %	7 610 096	4 %	37 %
Всего	208 547 656	100 %	197 506 651	100 %	6 %

В 2015 году концентрация рынка усилилась, что в том числе связано с процессами консолидации, которые наблюдались на рынке в этот период. Так, на первую пятерку страховых компаний приходится **52 %** всех собранных премий, **75 %** – на первую десятку, **88 %** премий – на первые **15** компаний, **97 %** рынка обеспечено **20** компаниями из **26**.

Концентрация премий в отрасли общего страхования

тыс. тенге

	2015 год	Доля	2014 год	Доля	Изменение
ТОП-5 компаний	108 976 096	52 %	98 983 336	50 %	10 %
ТОП-10 компаний	157 019 340	75 %	142 911 284	72 %	10 %
ТОП-15 компаний	184 425 283	88 %	164 857 064	83 %	12 %
ТОП-20 компаний	202 499 765	97 %	184 058 252	93 %	10 %
Всего	208 547 656	100 %	197 506 651	100 %	6 %

Структура премий по признаку аффилированности с банковским сектором за 2015 год несколько изменилась в пользу небанковских страховщиков, соотношение премий, собранных банковскими и небанковскими страховыми компаниями, составило **55 %** и **45 %**, соответственно, тогда как в 2014 году – **61 %** и **39 %**.

В результате снижения премий по страхованию от несчастного случая и страхованию от финансовых убытков банковские страховые компании потеряли **5 %** премий. При этом небанковские страховщики увеличили сбор премий на **22 %**.

Премии в отрасли общего страхования по признаку аффилированности с банками

тыс. тенге

Страховые компании	2015 год		2014 год		Изменение
	Страховые премии	Доля	Страховые премии	Доля	
Банковские страховые компании	115 156 632	55 %	120 933 516	61 %	-5 %
Небанковские страховые компании	93 391 024	45 %	76 573 135	39 %	22 %
Всего	208 547 656	100 %	197 506 651	100 %	6 %

В 2015 году подтвердились ожидания экспертов, прогнозировавших рост выплат и убыточности. Страховщики выплатили на **21 %** больше, чем в 2014 году.

По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств выплаты составили **18 млрд** тенге, прирост **22 %**, убыточность (отношение выплат к премиям) за год возросла до **47 %**.

Радует страховщиков снижение выплат по классу страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей. В 2015 году было выплачено **5 млрд** тенге, на **36 %** меньше, чем в 2014 году, что связано в большей степени с внесением изменений в законодательство.

2015 год также показал недостатки существующей системы страхования гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента. В результате мошеннических действий, а также финансовых проблем некоторых туроператоров и турагентов отечественного рынка в разгар сезона отпусков пострадала масса потребителей, которые впоследствии обратились в страховые компании за возмещением ущерба. Выплаты по данному классу страхования в 2015 году возросли на **46 %**.

В условиях непростой экономической ситуации механизм страхования показывает свою наибольшую ценность, что подтверждается ростом выплат по добровольным классам, в том числе и в розничном сегменте.

Так, выплаты по добровольному страхованию автомобильного транспорта увеличились на **21 %**, убыточность возросла до **34 %**. Данный класс в совокупности с обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств является наиболее показательным с точки зрения проникновения страховых услуг.

По добровольному страхованию на случай болезни выплаты возросли на **12 %**, это связано с ростом премий, а следовательно, с увеличением числа застрахованных, а также с ростом цен на медикаменты и медицинские услуги, убыточность остается на высоком уровне – **85 %**. Страхование на случай болезни является удобным инструментом покрытия медицинских расходов.

Резкие изменения объема выплат по другим классам страхования в большей степени связаны с крупными выплатами, осуществленными в 2015 году, по страховым событиям, которые носят разовый, несистемный характер.

Страховые выплаты и убыточность по классам страхования

тыс. тенге

Класс страхования	2015 год	Доля	2014 год	Доля	Изменение	Убыточность	
						2014 год	2013 год
Обязательное страхование	23 672 308	35%	23 827 461	43%	-1%	46%	52%
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	18 180 657	27%	14 864 300	27%	22%	47%	44%
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	4 853 993	7%	7 545 738	14%	-36%	54%	93%
иные виды (классы) страхования	637 658	1%	1 417 423	3%	-55%	16%	36%
Добровольное личное страхование	19 703 486	29%	16 352 499	30%	20%	80%	49%
страхование от несчастных случаев	1 937 605	3%	517 719	1%	274%	52%	5%
страхование на случай болезни	17 765 881	27%	15 834 780	29%	12%	85%	72%
Добровольное имущественное страхование	23 570 002	35%	14 977 511	27%	57%	18%	13%
страхование автомобильного транспорта	5 672 346	8%	4 690 155	9%	21%	34%	28%
страхование воздушного транспорта	55 781	0%	296 005	1%	-81%	2%	13%
страхование грузов	537 180	1%	268 785	0%	100%	9%	6%
страхование имущества	13 864 127	21%	6 795 428	12%	104%	23%	13%
страхование гражданско-правовой ответственности	522 737	1%	1 527 732	3%	-66%	2%	8%
страхование от прочих финансовых убытков	586 108	1%	174 353	0%	236%	5%	1%
иные виды (классы) страхования	2 331 723	3%	1 225 053	2%	90%	22%	16%
Всего	66 945 796	100%	55 157 471	100%	21%	32%	28%

В рейтинге страховых компаний по сборам страховых премий традиционно лидирующие позиции занимают банковские страховые компании – Евразия, Халык-Казахинстрах. Существенный прирост премий по добровольному имущественному страхованию в 2015 году позволил Казахмысу занять **3 место** в рейтинге. НОМАД Иншуранс, несмотря на небольшое снижение сборов премий, входит в ТОП-5 страховых компаний. Kaspi Страхование на протяжении нескольких лет, входившая в число лидеров, продолжает терять свои позиции, и по итогам 2015 года занимает **5 место**.

«Коммеск-Өмір» существенно улучшила свои позиции, поднявшись на **3 позиции** выше за 2015 год, с **17 на 14 место** с объемом премий **4,7 млрд** тенге, доля рынка – **2,3%**, прирост составил **15%**.

На рынке наблюдается небольшое перераспределение игроков, что связано с процессами консолидации, а также со страхованием крупных рисков по глобальным программам, кэптивным страхованием.

ТОП-20 компаний по страховым премиям

тыс. тенге

№	Наименование СК	2015 год	Доля	2014 год	Доля	Изменение
1	Евразия	36 768 509	17,63%	33 395 926	16,91%	10%
2	Халык-Казахинстрах	28 891 368	13,85%	26 762 237	13,55%	8%
3	Казахмыс	17 201 578	8,25%	9 908 376	5,02%	74%
4	НОМАД Иншуранс	13 627 052	6,53%	14 898 469	7,54%	-9%
5	Kaspi Страхование	12 487 589	5,99%	14 018 328	7,10%	-11%
6	Нефтяная страховая компания	12 373 058	5,93%	12 470 779	6,31%	-1%
7	Amanat	10 579 840	5,07%	7 751 968	3,92%	36%
8	Казкоммерц-Полис	10 414 850	4,99%	7 729 912	3,91%	35%
9	Цесна-Гарант	8 175 483	3,92%	10 719 414	5,43%	-24%
10	Альянс-Полис	6 500 013	3,12%	5 255 875	2,66%	24%
11	Салем	6 281 941	3,01%	2 913 141	1,47%	116%
12	Kompetenz	5 913 836	2,84%	3 709 720	1,88%	59%
13	Сентрас Иншуранс	5 842 187	2,80%	6 638 068	3,36%	-12%
14	Коммеск-Өмір	4 741 271	2,27%	4 106 030	2,08%	15%
15	Standard	4 626 708	2,22%	4 578 821	2,32%	1%
16	ИНТЕРТИЧ	4 258 469	2,04%	4 892 865	2,48%	-13%
17	Виктория	4 155 557	1,99%	5 255 719	2,66%	-21%
18	Лондон-Алматы	3 424 216	1,64%	4 375 568	2,22%	-22%
19	Нурполис	3 136 555	1,50%	2 099 514	1,06%	49%
20	АСКО	3 099 685	1,49%	2 577 522	1,31%	20%
	Остальные СК	6 047 891	2,90%	13 448 399	6,81%	-55%
	Всего	208 547 656	100%	197 506 651	100%	6%

В рейтинге по страховым выплатам первая тройка лидеров отлична от рейтинга по страховым премиям – Евразия, Халык-Казахинстрах, Нефтяная страховая компания. Рост выплат в 2015 году составил **21%**, при этом тенденция роста неравномерна для всех страховых компаний, что объясняется структурой портфеля.

Классы страхования, имеющие относительно постоянные тренды по убыточности, показали рост по выплатам – это страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, страхование автомобильного транспорта, страхование на случай болезни. В 2015 году были также осуществлены крупные выплаты по страхованию грузов, имущества и страхованию от прочих финансовых убытков, по данным классам прирост выплат составил **100–236%**, что также сказалось на рейтинге компаний.

«Коммеск-Өмір» занимает **13** позицию с суммой выплат **1,4 млрд** тенге, прирост составил **26%**.

ТОП-20 компаний по страховым выплатам

тыс. тенге

№	Наименование СК	2015 год	Доля	2014 год	Доля	Изменение
1	Евразия	19 458 741	9,33%	9 269 212	4,69%	110%
2	Халык-Казахинстрах	8 128 540	3,90%	7 936 228	4,02%	2%
3	Нефтяная страховая компания	5 116 875	2,45%	3 340 098	1,69%	53%
4	НОМАД Иншуранс	4 354 102	2,09%	4 627 882	2,34%	-6%
5	Цесна-Гарант	4 010 285	1,92%	4 070 126	2,06%	-1%
6	ИНТЕРТИЧ	3 857 790	1,85%	3 413 140	1,73%	13%
7	Альянс-Полис	2 912 041	1,40%	2 249 439	1,14%	29%
8	Казкоммерц-Полис	2 390 494	1,15%	2 468 418	1,25%	-3%
9	Kaspi Страхование	2 042 986	0,98%	1 378 618	0,70%	48%
10	Казахмыс	1 898 825	0,91%	1 944 024	0,98%	-2%
11	Сентрас Иншуранс	1 804 590	0,87%	1 936 714	0,98%	-7%
12	Amanat	1 720 255	0,82%	1 928 662	0,98%	-11%
13	Коммеск-Өмір	1 352 198	0,65%	1 072 280	0,54%	26%
14	Kompetenz	1 101 071	0,53%	735 570	0,37%	50%
15	Архимедес-Казахстан	1 061 927	0,51%	683 826	0,35%	55%
16	Нурполис	1 044 579	0,50%	374 706	0,19%	179%
17	АСКО	1 032 345	0,50%	674 497	0,34%	53%
18	Лондон-Алматы	933 752	0,45%	1 189 447	0,60%	-21%
19	Standard	834 315	0,40%	1 037 987	0,53%	-20%
20	Салем	687 316	0,33%	473 272	0,24%	45%
	Остальные СК	1 202 769	0,58%	4 353 325	2,20%	-72%
	Всего	66 945 796	32%	55 157 471	28%	21%

2015 год для отрасли общего страхования был непростым, борьба за клиентов в розничном сегменте из года в год усиливается, при этом в условиях экономической нестабильности снижается покупательская способность населения. Корпоративный сектор также стремится к сокращению расходов, в том числе на страхование. Рост стоимости медикаментов и автозапчастей, а также стоимости услуг данных сегментов экономики будет способствовать дальнейшему росту убыточности, по данным классам, которые традиционно являются драйверами роста рынка.

В этой связи ожидания страховщиков относительно 2016 года являются достаточно консервативными – эксперты не ожидают роста в сборах премий, при этом прогнозируя рост выплат. Страховщики с большой вероятностью столкнутся с существенным ростом фактов мошенничества с целью получения страховых выплат.

В данных условиях остается работать над сокращением административных расходов. Одним из способов этого является заключение страхового полиса on-line. Страховые компании активно работают над этим вопросом совместно с регулятором рынка, поскольку на данный момент существуют некоторые законодательные ограничения, препятствующие реализации данной задачи.

Также страховщикам стоит более тщательно подходить к селекции рисков при андеррайтинге и к рассмотрению страховых случаев.

В целом 2016 год будет сложным для страховых компаний, однако, стремления игроков рынка будут направлены на его развитие: разработку новых продуктов, улучшение сервиса, выполнение обязательств перед клиентами в более короткие сроки.

Описание деятельности Коммеск-Өмір

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

«Коммеск-Өмір» занимает **14 место** по объему собранных страховых премий в отрасли общего страхования, входит в ТОП-15 по сбору страховых премий по таким классам, как обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, добровольное страхование автотранспорта, добровольное медицинское страхование, добровольное страхование грузов, добровольное страхование гражданско-правовой ответственности.

Активы «Коммеск-Өмір» за 2015 год увеличились на **76%** и достигли **11,2 млрд** тенге, при этом активы за вычетом активов перестрахования возросли на **73%** и составили **10,4 млрд** тенге. Увеличение активов объясняется несколькими причинами – это и рост премий, часть которых была инвестирована в финансовые инструменты, так и увеличение стоимости активов, номинированных в иностранной валюте, в результате корректировки курсов валют в 2015 году.

Страховые резервы увеличились на **37%** и превысили **4 млрд** тенге, страховые резервы за вычетом доли перестраховщика составили **3,3 млрд** тенге, что на **24%** больше, чем в 2014 году. Рост резервов произошел в результате увеличения резерва незаработанной премии в связи с ростом страхового портфеля, а также в результате увеличения резервов убытков. Собственный капитал по состоянию на 01.01.2016 г. составил **6 млрд** тенге, на **115%** больше, чем на 01.01.2015 г. «Коммеск-Өмір» получила чистую прибыль по итогам 2015 года в размере **3,2 млрд** тенге. Существенный рост прибыли обеспечен инвестиционными доходами.

В результате роста прибыли резко возросли относительные показатели: рентабельность активов составила **28,7%**, рентабельность капитала – **53,8%**.

Динамика основных показателей «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

Показатель	2015	Изм-е	2014	Изм-е	2013	Изм-е
Активы	11 173 282	76%	6 345 720	21%	5 233 860	1%
Страховые резервы	4 176 170	37%	3 058 891	30%	2 355 005	-2%
Собственный капитал	5 963 588	115%	2 778 774	18%	2 362 537	-2%
Активы за вычетом доли перестраховщика	10 351 825	73%	5 995 371	19%	5 018 498	2%
Страховые резервы за вычетом доли перестраховщика	3 354 713	24%	2 708 542	27%	2 139 643	0%
Чистая прибыль	3 205 511	926%	312 456	738%	37 298	38%
ROE	53,8%		11,2%		1,6%	
ROA	28,7%		4,9%		0,7%	

Страховые премии за 2015 год составили **4,7 млрд** тенге, что на **16%** больше, чем в 2014 году. Чистые страховые премии составили **3,1 млрд** тенге, увеличились на **3%** относительно 2014 года. Рост премий обеспечен такими классами страхования, как обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, добровольное страхование грузов, имущества, гражданско-правовой ответственности, от прочих финансовых убытков.

Страховые премии «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

Показатель	2015	Изм-е	2014	Изм-е	2013	Изм-е
Страховые премии	4 739 642	16%	4 102 317	39%	2 956 835	2%
Чистые страховые премии	3 104 326	3%	3 027 601	46%	2 071 006	5%
Собственное удержание	65%		74%		70%	

В структуре премий, как и в 2014 году, основную часть занимает добровольное имущественное страхование – **59%**, при этом в 2015 году возросла доля обязательного страхования с **30%** до **35%** за счет увеличения премий по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств и снижения премий по добровольному личному страхованию.

Структура страховых премий «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

Класс страхования	2015	Доля	Изм-е	2014	Доля
Обязательное страхование	1 660 519	35%	33%	1 246 142	30%
Добровольное личное страхование	298 427	6%	-29%	420 909	10%
Добровольное имущественное страхование	2 780 696	59%	14%	2 435 266	59%
Всего	4 739 642	100%	16%	4 102 317	100%

В структуре портфеля четыре класса страхования занимают долю более **10%**. Наибольший объем премий приходится на обязательное страхование гражданско-правовой ответственности авто владельцев – **33%**, на долю добровольного страхования имущества – **25%**, добровольного страхования автотранспорта – **13%**, добровольного страхования гражданско-правовой ответственности – **12%**. Премии по данным классам превышают 500 млн тенге каждый. В 2015 году, благодаря развитию корпоративного сегмента, «Коммеск-Өмір» удалось увеличить сбор премий по страхованию имущества более чем в **2 раза** – с **521 млн** тенге до **1,2 млрд** тенге. Увеличению объема премий также способствовало развитие агентской сети, за счет чего прирост премий по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности авто владельцев составил **32%**.

Тенденция снижения премий по страхованию на случай болезни на рынке коснулась и «Коммеск-Өмір», сбор премий составил **268 млн** тенге, на **33%** меньше, чем в 2014 году. Также отрицательную динамику показало страхование автомобильного транспорта, что связано с сокращением объема продаж новых автомобилей и снижением покупательной способности населения в связи с корректировкой курса валют.

Структура страховых премий «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

Класс страхования	2015	Доля	Изм-е	2014	Доля
ОС ГПО владельцев транспортных средств	1 554 934	33%	32%	1 178 109	29%
ДС имущества	1 162 823	25%	123%	520 705	13%
ДС автотранспорта	637 547	13%	-41%	1 083 003	26%
ДС ГПО	561 272	12%	3%	543 074	13%
ДС на случай болезни	268 365	6%	-33%	402 333	10%
ДС грузов	209 832	4%	25%	168 484	4%
ДС водного транспорта	128 637	3%	38%	93 112	2%
ОС ГПО перевозчика перед пассажирами	40 311	1%	-10%	44 677	1%
Иные классы	175 921	4%	156%	68 820	2%
Всего	4 739 642	100%	16%	4 102 317	100%

По географической диверсификации «Коммеск-Өмір» представлена **14** филиалами и **4** региональными представительствами во всех крупных административных центрах Республики Казахстан. В 2015 году было преобразовано региональное представительство и открыт филиал в городе Шымкенте.

Распределение премий по географическому признаку в 2015 году сложилось следующим образом – **72%** собранных премий приходится на г. Алматы, **28%** – на региональную сеть. В 2014 году распределение премий сложилось на уровне – **75%** – г. Алматы, **25%** – региональная сеть. Прирост премий по регионам составил **32%**, по Алматы – **10%**.

Страховые премии по регионам «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

	2015	Доля	Изм-е	2014	Доля
Алматы	3 400 854	72%	10%	3 090 491	75%
Регионы	1 338 788	28%	32%	1 011 826	25%
Всего	4 739 642	100%	16%	4 102 317	100%

На долю розничного страхования по итогам 2015 года приходится **38%** премий – в основном это такие виды страхования, как обязательное страхование гражданско-правовой ответственности авто владельцев, добровольное страхование автотранспорта, 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 и другими видами. Премии по страхованию корпоративных клиентов за 2015 год составили **2,9 млрд** тенге, увеличившись на **34%**.

Страховые премии по клиентам «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

	2015	Доля	Изм-е	2014	Доля
Розничное страхование	1 786 725	38%	-6%	1 895 209	46%
Корпоративное страхование	2 952 917	62%	34%	2 207 109	54%
Всего	4 739 642	100%	16%	4 102 317	100%

В 2015 году «Коммеск-Өмір» передала на перестрахование **1,6 млрд** тенге страховых премий, на **52%** больше, чем в 2014 году, что связано с увеличением сбора страховых премий по добровольному имущественному страхованию. Для защиты страхового портфеля «Коммеск-Өмір» заключает договоры облигаторного перестрахования, договоры перестрахования на покрытие катастрофических рисков, а также договоры факультативного перестрахования. На долю облигаторного перестрахования приходится **5%** переданных премий. На долю факультативного перестрахования приходится **95%** переданных премий, основная часть из которых передана партнерам-нерезидентам, и **2%** приходится на перестрахование внутри страны – это связано с низкой капитализацией отечественных страховых компаний, по этой причине отечественные страховщики не могут удерживать крупные риски в своем портфеле.

Страховые премии, переданные на перестрахование «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

Показатель	2015	Доля	Изм-е	2014	Доля
Облигаторное перестрахование за рубежом	89 004	5%	-27%	121 721	11%
Факультативное перестрахование на рынке РК	30 151	2%	84%	16 355	2%
Факультативное перестрахование за рубежом	1 516 161	93%	62%	936 640	87%
Всего	1 635 316	100%	52%	1 074 716	100%
Доходы в виде комиссионного вознаграждения	98 062		54%	63 703	
% от премий, переданных на перестрахование	6,0%			5,9%	

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

За 2015 год «Коммеск-Өмір» получила 98 млн тенге доходов в виде комиссионного вознаграждения, доходы увеличились на **54%**, что связано с увеличением переданных премий. Отношение дохода в виде комиссионного вознаграждения к страховым премиям, переданным на перестрахование, составило **6,0%**, примерно на уровне 2014 года (**5,9%**).

Распределение ответственности, переданной на перестрахование, по рейтингам перестраховщиков

тыс. тенге

Показатель	AA- и выше	от A- до A+	от BB- до BVB+	B+ и ниже/ рейтинг не присвоен
Доля переданных рисков	62%	34%	3%	1%

Чистые страховые премии за 2015 год составили **3,1 млрд** тенге, на **3%** больше, чем в 2014 году. При этом по обязательному страхованию премии составили **1,7 млрд** тенге, **53%** от чистых премий, увеличение на **33%**. По добровольному личному страхованию – **288 млн** тенге, снижение на **30%**, доля в чистых премиях – **9%**. По добровольному имущественному страхованию – **1,2 млрд** тенге, снижение на **16%**, доля в чистых премиях – **37%**.

Чистые страховые премии «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

Класс страхования	2015	Доля	Изм-е	2014	Доля
Обязательное страхование	1 660 519	53%	33%	1 246 142	41%
Добровольное личное страхование	288 142	9%	-30%	413 287	14%
Добровольное имущественное страхование	1 155 665	37%	-16%	1 368 172	45%
Всего	3 104 326	100%	3%	3 027 601	100%

За 2015 год «Коммеск-Өмір» осуществила более **13 тысяч** страховых выплат на общую сумму **1,4 млрд** тенге. Прирост выплат составил **26%**. Чистые выплаты за 2015 год составили **1,1 млн** тенге, на **18%** больше, чем в 2014 году. Резервы убытков увеличились на **345 млн** тенге.

Расходы на урегулирование составили **151 млн** тенге, на **18%** больше, чем в 2014 году, за счет увеличения расходов по медицинскому страхованию и автострахованию.

Всего за 2015 год чистые расходы по выплатам и урегулированию, за вычетом возмещения от перестраховщиков и возвратов по регрессным требованиям составили **1,6 млрд** тенге, на **73%** больше, чем в 2014 году.

За 2015 год «Коммеск-Өмір» получила возмещение выплат от перестраховщиков по договорам, переданным на перестрахование, в размере **190 млн** тенге. Также были взысканы суммы выплат по регрессным требованиям в размере **21 млн** тенге.

Динамика убытков по страхованию «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

Показатель	2015	Изм-е	2014	Изм-е	2013	Изм-е
Страховые выплаты	1 352 872	26%	1 072 747	5%	1 025 708	-80%
Чистые страховые выплаты	1 140 947	18%	967 629	4%	930 803	-1%
Изменение резервов убытков	344 882	331%	-149 443	342%	-33 812	-105%
Расходы на урегулирование	150 759	18%	127 469	49%	85 516	-20%
Всего расходы по выплатам и урегулированию	1 636 588	73%	945 655	-4%	982 507	-43%

Структура выплат в 2015 году несколько изменилась, доля добровольного имущественного страхования увеличилась с **22%** до **34%**, за счет увеличения выплат по страхованию автотранспорта и осуществления крупных выплат по страхованию грузов и страхованию имущества. Доля обязательного страхования составила **46%** или **698 млн** тенге, на **15%** больше, чем в 2014 году. Добровольное личное страхование составило **19%** или **291 млн** тенге, снижение на **13%**.

Структура страховых выплат и расходов на урегулирование «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

Класс страхования	2015	Доля	Изм-е	2014	Доля
Обязательное страхование	698 344	46%	15%	605 996	50%
Добровольное личное страхование	290 854	19%	-13%	333 353	28%
Добровольное имущественное страхование	514 433	34%	97%	260 867	22%
Всего	1 503 631	100%	25%	1 200 216	100%

В 2015 году наибольшую долю в структуре выплат традиционно занимали выплаты по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности автовладельцев – **39%** или **583 млн** тенге, прирост на **15%** связан с ростом портфеля, увеличением количества страховых случаев; удорожанием ремонтно-восстановительных работ; выплаты по страхованию на случай болезни – **19%** от общей суммы выплат или **289 млн** тенге, на **11%** меньше, чем в 2014 году – снижение за счет сокращения портфеля; выплаты по страхованию автотранспорта – **285 млн** тенге или **19%** от общей суммы выплат, увеличение на **38%**. По страхованию имущества в 2015 году была осуществлена крупная выплата, в связи с чем доля данного класса существенно увеличилась и составила **10%**. Также значительную долю в выплатах – **8%** – занимает обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с объемом выплат **115 млн** тенге, что на **16%** больше, чем в 2014 году. После передачи данного класса страхования в компании по общему страхованию в 2012 году «Коммеск-Өмір» продолжает нести обязательства по договорам, заключенным ранее, в части риска профессиональных заболеваний, которые, как правило, выявляются после окончания срока действия договоров, но по которым ответственность несет страховщик.

По страхованию грузов выплаты увеличились с **16 млн** тенге до **58 млн** тенге. По данному классу страховые случаи не имеют определенной тенденции, как, например, по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности автовладельцев, в связи с чем и наблюдается неравномерная динамика увеличения или уменьшения выплат в тот или иной период. В частности, в 2015 году «Коммеск-Өмір» осуществила крупную выплату в размере более **50 млн** тенге по договору 2012 года, таким образом, портфель страхования грузов 2015 года не является убыточным, а на значение показателя влияет выплата по договору прошлых лет.

Структура страховых выплат и расходов на урегулирование в разрезе классов страхования «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

Класс страхования	2015	Доля	Изм-е	2014	Доля
ОС ГПО владельцев транспортных средств	583 442	39%	15%	505 682	42%
ДС на случай болезни	288 692	19%	-11%	325 736	27%
ДС автотранспорта	285 362	19%	38%	206 838	17%
ДС имущества	149 075	10%	2290%	6 237	1%
ОС работника от НС	114 846	8%	16%	99 141	8%
ДС грузов	57 907	4%	255%	16 334	1%
ДС ГПО	15 148	1%	-47%	28 371	2%
ДС ГПО автовладельцев	6 941	0%	162%	2 649	0%
ДС от НС	2 162	0%	-72%	7 617	1%
ОС ГПО перевозчика перед пассажирами	56	0%	-95%	1 173	0%
ДС от прочих финансовых убытков	0	0%	-100%	438	0%
Всего	1 503 631	100%	25%	1 200 216	100%

По итогам 2015 года соотношение выплат по розничному страхованию и корпоративному страхованию составило **50%** на **50%**, незначительно изменившись в сравнении с 2014 годом. При этом рост выплат по розничному страхованию составил **31%**, что связано с ростом убыточности по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности автовладельцев. По корпоративному страхованию прирост выплат составил **22%**, за счет увеличения выплат по страхованию имущества, грузов и др.

Структура страховых выплат «Коммекс-Өмір»

тыс. тенге

Показатель	2015	Доля	Изм-е	2014	Доля
Розничное страхование	681 647	50%	31%	522 054	49%
Корпоративное страхование	671 224	50%	22%	550 693	51%
Всего	1 352 872	100%	26%	1 072 747	100%

По географическому признаку выплаты по итогам 2015 года распределились следующим образом – **64%** приходится на город Алматы, **36%** – на региональную сеть. В 2014 году данное соотношение составляло **58%** к **42%**.

Структура страховых выплат «Коммекс-Өмір»

тыс. тенге

	2015	Доля	Изм-е	2014	Доля
Алматы	864 130	64%	40%	619 433	58%
Регионы	488 742	36%	8%	453 314	42%
Всего	1 352 872	100%	26%	1 072 747	100%

Чистые страховые выплаты и расходы на урегулирование за 2015 год составили **1,3 млрд** тенге, прирост **18%**, в том числе по обязательному страхованию – **696 млн** тенге, прирост **16%**, доля данных классов составила **54%**, на уровне прошлого года. По добровольному личному страхованию – **291 млн** тенге, снижение на **13%**, в связи с сокращением выплат по медицинскому страхованию, за счет чего доля данных классов в общем объеме сократилась с **30%** до **23%**. По добровольному имущественному страхованию чистые выплаты и расходы на урегулирование составили **305 млн** тенге, увеличение на **86%** произошло за счет осуществления крупных выплат, соответственно, возросла и доля данных классов – с **15%** до **24%**.

Структура чистых страховых выплат и расходов на урегулирование «Коммекс-Өмір»

тыс. тенге

Класс страхования	2015	Доля	Изм-е	2014	Доля
Обязательное страхование	695 548	54%	16%	597 954	55%
Добровольное личное страхование	290 854	23%	-13%	333 353	30%
Добровольное имущественное страхование	305 304	24%	86%	163 791	15%
Всего	1 291 706	100%	18%	1 095 098	100%

Нетто-убыточность (соотношение чистых выплат и расходов на урегулирование к чистым премиям) за 2015 год составила **42%**, в том числе по обязательному страхованию – **42%**, по добровольному личному страхованию – **101%**, по добровольному имущественному страхованию – **26%**. Нетто-убыточность увеличилась в сравнении с 2014 годом за счет увеличения выплат.

За счет роста премий и качественного подхода к осуществлению выплат «Коммекс-Өмір» удалось снизить показатель убыточности по обязательным классам с **48%** до **42%**. Убыточность по добровольному личному страхованию остается на высоком уровне и составляет **101%**. За счет роста выплат по имущественному страхованию убыточность по данным классам увеличилась с **12%** до **26%**, при этом остается на приемлемом уровне.

Нетто-убыточность по классам страхования «Коммекс-Өмір»

	2015	2014	2013
Обязательное страхование	42%	48%	48%
Добровольное личное страхование	101%	81%	80%
Добровольное имущественное страхование	26%	12%	32%
Всего	42%	36%	49%

Убыточность по страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств составила **37%**, на **5%** меньше, чем в 2014 году, при этом убыточность по рынку по данному классу возросла с **44%** до **47%**. Убыточность по медицинскому страхованию традиционно остается высокой – **108%**. При этом развитие направления страхования автотранспорта в 2014 году способствовало росту выплат в 2015 году, что отразилось на показателе убыточности по данному классу, который увеличился с **15%** в 2014 году до **39%** в 2015 году. Убыточность по страхованию грузов в размере **93%** сложилась в результате осуществления крупной выплаты по данному классу. По остальным классам убыточность остается невысокой и не превышает **20%**.

Нетто-убыточность по классам страхования «Коммекс-Өмір»

тыс. тенге

Класс страхования	2015	2014	2013
ГПО владельцев транспортных средств	37%	42%	40%
ГПО перевозчика перед пассажирами	0%	3%	5%
страхование на случай болезни	108%	82%	82%
страхование автомобильного транспорта	39%	15%	64%
страхование грузов	93%	8%	10%
страхование имущества	3%	11%	11%
страхование ГПО	3%	3%	2%
иные классы	11%	19%	20%
Всего	42%	36%	49%

Расходы в виде комиссионного вознаграждения за 2015 год составили **241 млн** тенге, на **53%** больше, чем в 2014 году. Столь существенный рост связан как с увеличением премий, так и с развитием агентской сети в 2015 году. При этом доля прямых продаж остается высокой – порядка **60%**.

Расходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности «Коммекс-Өмір»

тыс. тенге

Класс страхования	2015	Доля	Изм-е	2014	Доля
Обязательное страхование	38 211	16%	109%	18 252	12%
Добровольное личное страхование	12 357	5%	-8%	13 433	9%
Добровольное имущественное страхование	189 951	79%	51%	125 963	80%
Всего	240 519	100%	53%	157 648	100%

Комиссионное вознаграждение относительно страховых премий остается на невысоком уровне – **5,1%**, в том числе по обязательному страхованию – **2,3%**, по добровольному личному страхованию – **4,1%**, по добровольному имущественному страхованию – **6,8%**. Это связано с существенной долей прямых продаж в структуре бизнеса.

Отношение расходов в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности к страховым премиям «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

Класс страхования	2015	2014	2013
Обязательное страхование	2,3%	1,5%	0,9%
Добровольное личное страхование	4,1%	3,2%	3,2%
Добровольное имущественное страхование	6,8%	5,2%	2,8%
Всего	5,1%	3,8%	2,3%

«Коммеск-Өмір» в своей деятельности придерживается консервативной инвестиционной политики. Высоколиквидные активы занимают **81%** от активов компании и включают денежные средства, банковские вклады, акции и облигации казахстанских и иностранных эмитентов, государственные ценные бумаги, ценные бумаги международных финансовых инструментов. По состоянию на 01.01.2016 г. высоколиквидные активы составили **9 млрд** тенге, прирост на **88%** по сравнению с 01.01.2015 г. Существенному увеличению портфеля способствовало увеличение стоимости финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, по итогам переоценки в результате корректировки обменного курса тенге по отношению к доллару.

Инвестиционный портфель «Коммеск-Өмір» представлен инструментами, имеющими высокие кредитные рейтинги, портфель диверсифицирован по валютам и инструментам, эмитентам.

Высоколиквидные активы «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

Показатель	2015	Доля	Изм-е	2014	Доля
Деньги и денежные эквиваленты	187 110	2,0%	90%	98 489	2,0%
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	1 895 492	20,9%	425%	361 346	7,5%
Операции обратное РЕПО	35 575	0,4%	-47%	67 400	1,4%
Акции иностранных эмитентов	32 883	0,4%	97%	16 713	0,3%
Акции казахстанских эмитентов	143 465	1,6%	-50%	287 173	6,0%
ГЦБ иностранных государств	72 882	0,8%	434%	13 642	0,3%
ГЦБ РК	63 004	0,7%	100%	190 898	4,0%
Облигации иностранных эмитентов	380 499	4,2%	55%	245 565	5,1%
Облигации казахстанских эмитентов	6 022 263	66,5%	74%	3 468 017	72,1%
Облигации международных финансовых организаций	222 483	2,5%	251%	63 389	1,3%
Всего	9 055 656	100%	88%	4 812 632	100%

Основную долю в портфеле занимают облигации – **75%** и банковские вклады – **21%**. При этом доля долговых инструментов в 2015 году была снижена с **83%** до **75%** в пользу депозитов, имеющих фиксированный уровень доходности. Доля акций сократилась с **6%** до **2%**, в условиях нестабильной экономической ситуации данные инструменты являются более рискованными. Доля депозитов увеличена с **8%** до **21%**, как наиболее надежного инструмента.

В валютной диверсификации основная доля портфеля приходится на инструменты, номинированные в долларах США, доля инструментов, выраженных в российских рублях, составляет **8%**, в казахстанских тенге – **5%**.

Инвестиционный доход с учетом переоценки иностранной валюты по итогам 2015 года составил **4,2 млрд** тенге, в несколько раз больше, чем в 2014 году. Столь значительный прирост связан с корректировкой курса валют, в результате которой доходы от переоценки составили **3,1 млрд** тенге. При этом доходы, связанные с вознаграждениями, увеличились на **33%** и составили **497 млн** тенге. Доходы от операций с финансовыми активами составили **611 млн** тенге, в **3** раза больше, чем в 2014 году.

Отношение инвестиционных доходов к портфелю составило **47,7%**.

Инвестиционные доходы «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

Показатель	2015	Изм-е	2014	Изм-е	2013
Доходы, связанные с получением вознаграждения	496 585	33%	372 402	16%	321 416
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	611 003	209%	197 805	-777%	-29 208
Доходы (расходы) от переоценки	3 105 012	2177%	-149 525	5231%	-2 805
Доходы по дивидендам	17 206	-55%	38 025	590%	5 512
Прочие доходы	4 117	1771%	220	21900%	1
Расходы на создание резервов	0	0%	0	-100%	50 758
Всего	4 233 923	823%	458 927	33%	345 674
% от инвестиционного портфеля	47,7%		9,7%		9,2%

Операционные расходы «Коммеск-Өмір» за 2015 год составили **1,7 млрд** тенге, на **21%** больше, чем в 2014 году. Основную долю занимают расходы на оплату труда и командировочные расходы – **61%** или **1 млрд** тенге, увеличение на **19%** относительно 2014 года. Расходы на рекламу в 2015 году составили **8%** от общей суммы расходов или **127 млн** тенге, на **6%** больше, чем в 2014 году. Расходы по налогам (кроме КПН) составили **119 млн** тенге, на **14%** больше, чем в 2014 году, доля в расходах **7%**, увеличение связано с ростом фонда оплаты труда и, как следствие, расходами по социальному налогу и социальным отчислениям. Амортизационные отчисления и износ составили **55 млн** тенге с долей в расходах **3%**, на уровне 2014 года. Расходы по текущей аренде занимают **3%** или 56 млн тенге, увеличение на **7%**, в связи с удорожанием арендной платы. Взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат» также занимают существенную долю в расходах – **3%** или **52 млн** тенге, увеличение на **48%** связано с изменением ставок, а также увеличением портфеля гарантируемых классов страхования. Прочие расходы с долей в **14%** составили **241 млн** тенге, на **46%** больше, чем в 2014 году.

Операционные расходы «Коммеск-Өмір»

тыс. тенге

Статья расходов	2015	Доля	Изм-е	2014	Доля
Расходы на оплату труда и командировочные	1 013 594	61%	19%	849 969	62%
Расходы на рекламу	126 587	8%	6%	119 141	9%
Налоги и сборы, кроме КПН	118 607	7%	14%	104 269	8%
Расходы по текущей аренде	55 933	3%	7%	52 176	4%
Амортизационные отчисления и износ	54 975	3%	5%	52 476	4%
Взносы в ФГСВ	51 635	3%	48%	34 876	3%
Резерв по сомнительным долгам	2 384	0%	31%	3 440	0%
Прочие расходы	240 884	14%	46%	164 956	12%
Всего	1 664 599	100%	21%	1 381 303	100%

За 2015 год «Коммеск-Өмір» получила прибыль до налогообложения в размере **3,6 млрд** тенге. При этом был уплачен корпоративный налог в государственный бюджет в размере **386 млн** тенге. Чистая прибыль после уплаты налогов по итогам 2015 года составила **3,2 млрд** тенге.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и руководству Акционерного общества «Страховая Компания «Коммекс – Өмір»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая Компания «Коммекс – Өмір»» (далее – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечания, состоящие из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление 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 аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения нами 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, необходимых для получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля Компании за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании. 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 аудиторского мнения.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Страховая Компания «Коммекс – Өмір» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Параграф, привлекающий внимание

Финансовая отчетность АО «Страховая Компания «Коммекс – Өмір» за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, аудировалась другим аудитором, который выразил мнение без оговорок 20 апреля 2015 года.

Grant Thornton


Ержан Досымбеков
Генеральный директор
TOO «Grant Thornton»

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000069 от 20 января 2012 года
Республика Казахстан

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ-2 №0000087, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 21 июня 2012 года

15 апреля 2016 года
Республика Казахстан, г. Алматы


Арман Чингильбаев
Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000487 от 12 октября 1999 года
Республика Казахстан

Финансовая отчетность
АО «СК «Коммеск-Өмір» за 2015 год
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2015 года
 (в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства	187 110	98 489
Средства в банках	1 895 492	361 346
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 845 956	3 974 923
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91 523	310 474
Договоры обратной покупки РЕПО	35 575	67 400
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	328 251	225 826
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	165 762	276 058
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	655 695	74 291
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу	60 068	73 923
Основные средства	487 100	501 020
Нематериальные активы	90 180	90 098
Инвестиционная недвижимость	183	194
Прочие активы	330 387	291 678
ИТОГО АКТИВЫ	11 173 282	6 345 720
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	592 266	249 637
Резерв незаработанных страховых премий	2 112 796	1 921 803
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	2 063 374	1 137 088
Отложенные налоговые обязательства	95 964	96 718
Прочие обязательства	345 294	161 700
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 209 694	3 566 946
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	300 000	300 000
Фонд переоценки имущества	345 078	341 742
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 410)	17 287
Стабилизационный резерв	233 261	550 406
Прочие резервы	15 000	15 000
Нераспределенная прибыль	5 073 659	1 554 339
ИТОГО КАПИТАЛ	5 963 588	2 778 774
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	11 173 282	6 345 720

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
 (в тысячах казахстанских тенге)

	2015 год	2014 год
Страховые премии, общая сумма	4 739 642	4 102 317
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1 635 316)	(1 074 716)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	3 104 326	3 027 601
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(301 289)	(718 342)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	2 803 037	2 309 259
Оплаченные убытки, общая сумма	(1 482 033)	(1 150 463)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	190 327	55 365
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(926 286)	100 566
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	581 404	48 877
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	(1 636 588)	(945 655)
Комиссионные доходы	98 062	63 703
Комиссионные расходы	(240 519)	(157 648)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО	(142 457)	(93 945)
Инвестиционный доход	1 158 607	356 348
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	3 058 374	97 457
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	(1 273)	(18 274)
Прочий операционный убыток	(66 742)	(37 291)
ПРОЧИЙ ДОХОД	4 148 966	398 240
Заработная плата и прочие выплаты	(1 094 358)	(918 555)
Административные и операционные расходы	(410 342)	(332 143)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(22 259)	(23 312)
Амортизация и износ	(54 975)	(52 476)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 581 934)	(1 326 486)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДА ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	3 591 024	341 413
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(385 513)	(28 957)
ЧИСТЫЙ ДОХОД	3 205 511	312 456

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

В тыс. тенге	2015 год	2014 год
ЧИСТЫЙ ДОХОД	3 205 511	312 456
Прочий совокупный доход за вычетом налога: <i>Статьи, которые впоследствии не могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i> Чистая прибыль от переоценки основных средств		38
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i> Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, (за вычетом налога – ноль тенге)	(16 518)	78 164
Чистый (доход)/убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи реализованным за год, (за вычетом налога – ноль тенге)	(4 179)	25 617
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ КОРПОРАТИВНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	(20 697)	103 781
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	3 184 814	416 237
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ		
Базовая и разводненная (в тенге)	26 189	2 553

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

В тыс. тенге	Уставный капитал	Фонд переоценки имущества	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2013 года	300 000	341 704	(86 456)	2 106 396	15 000	(314 107)	2 362 537
Прочий совокупный доход	-	38	103 743	-	-	-	103 781
Чистый доход	-	-	-	-	-	312 456	312 456
Итого совокупный доход за год	-	38	103 743	-	-	312 456	416 237
Стабилизационный резерв	-	-	-	(1 555 990)	-	1 555 990	-
На 31 декабря 2014 года	300 000	341 742	17 287	550 406	15 000	1 554 339	2 778 774
Прочий совокупный убыток	-	3 336	(20 697)	-	-	(3 336)	(20 697)
Чистый доход	-	-	-	-	-	3 205 511	3 205 511
Итого совокупный доход за год	-	3 336	(20 697)	-	-	3 202 175	3 184 814
Стабилизационный резерв	-	-	-	(317 145)	-	317 145	-
На 31 декабря 2015 года	300 000	345 078	(3 410)	233 261	15 000	5 073 659	5 963 588

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	2015 год	2014 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу	3 591 024	341 413
Корректировки:		
Изменение в резервах незаработанных страховых премий	301 289	718 342
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	344 882	(149 443)
Износ и амортизация	54 975	52 476
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	1 273	18 274
Нереализованный убыток от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 272	152 746
Чистый нереализованный доход по операциям с иностранной валютой	(3 074 256)	(124 075)
(Восстановление)/начисление резерва по сомнительным долгам	(2 248)	1 050
Чистое изменение начисленных процентных доходов	(107 991)	(26 726)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	1 125 220	984 057
Изменение операционных активов и обязательств		
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	(102 156)	73 072
Изменение в прочих активах	(36 591)	(139 640)
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	342 629	(25 049)
Изменение в прочих обязательствах	183 594	49 861
Приток денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль	1 512 696	942 301
Налог на прибыль уплаченный	(372 412)	(2 792)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	1 140 284	939 509

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге)

	2015 год	2014 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	(31 628)	(19 431)
Приобретение нематериальных активов	(10 910)	(13 267)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		443
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 087 480)	(5 055 062)
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 586 459	3 057 562
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	195 903	1 561 904
Договоры РЕПО	-	(59 107)
Средства, размещенные в банках	(3 581 175)	(2 964 796)
Средства, возвращенные из банков	2 723 316	2 605 957
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 205 515)	(885 797)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды выплаченные	-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	-
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(65 231)	53 712
Влияние курсовых разниц	122 027	-
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	165 889	112 177
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	222 685	165 889

Цели и задачи в 2016 году



Олег ХАНИН

Председатель Правления
АО «СК «Коммеск-Өмір»

Среди ключевых задач, поставленных перед страховой компанией «Коммеск-Өмір» на 2016 год, необходимо отметить увеличение доли на рынке АвтоКАСКО, медицинского страхования, страхования имущества и грузов

Сегодня решающим фактором для долголетия страхового бизнеса становятся прочные доверительные отношения с клиентами, которые достигаются высоким уровнем сервиса и поддержкой в трудной ситуации. Страховая компания «Коммеск-Өмір» стремится к новым стандартам по улучшению качества обслуживания и качества страховых продуктов. Так, одной из важных задач, поставленных на 2016 год, станет уменьшение сроков страховых выплат до одного дня с даты получения всех документов. Таким образом, клиенты получат возможность получать страховое возмещение в гораздо более короткие сроки.

Деятельность страховой компании «Коммеск-Өмір» направлена на продвижение инновационных технологий, прежде всего, для решения задач своих клиентов.

В планах на 2016 год – использование программного продукта Audatex для определения ущерба на месте дорожно-транспортного происшествия. В настоящее время Audatex применяется в «Коммеск-Өмір» для оценки ущерба, причиненного автотранспорту клиентов, непосредственно в самой компании. Важнейшее преимущество применения Audatex состоит в том, что расчет восстановительного ремонта производится качественным образом, в соответствии со стандартами завода-изготовителя того или иного транспортного средства.

В преддверии введения электронного полиса большое внимание будет уделено развитию интернет-продаж и онлайн-страхованию, в частности, корпоративного сайта, внедрению новых web-калькуляторов, с помощью которых можно легко и удобно рассчитать стоимость страхования.

В планах разработка и внедрение нового web-портала для страховых агентов, позволяющего более оперативно оформлять договоры и обслуживать клиентов из любого региона Казахстана. Web-портал представляет собой интерфейс для доступа к данным корпоративной информационной системы КИАС: Страхование.

В 2016 году запланирована полная модернизация Call-center на базе полнофункционального программного решения, которое позволит реализовать эффективное обслуживание, оперативно изменять настройки, осуществлять всесторонний контроль, повысить производительность работы, получать статистику и отчетность.

Актуальным для компании является создание новых страховых продуктов и их маркетинговое продвижение. Так, будет разработан совершенно инновационный продукт по добровольному медицинскому страхованию, который покроет риски, связанные с критическими для жизни заболеваниями.

Особое место отводится развитию маркетинга и рекламы, по-прежнему одной из ключевых задач маркетинга станет работа по совершенствованию страховых продуктов и качества обслуживания. С целью повышения лояльности страхователям будут предложены новые акции и полезная сувенирная продукция.

«Коммеск-Өмір» продолжит продвижение своего бренда в социальных сетях, таких, как Facebook, Twitter, Вконтакте, Google+, что даст возможность стать еще ближе к клиентам, сформировать позитивное отношение к страховому продукту и быть максимально узнаваемым.

Ежегодный казахстанский HR-форум, инициатором и организатором которого выступает страховая компания «Коммеск-Өмір», стал площадкой для обсуждения текущих проблем и новых возможностей в области управления персоналом. «Новые вызовы и возможности в управлении персоналом» – тема форума 2016 года, на котором будут обсуждаться технологии аутплейсмент; инструменты геймификации и коучинга для повышения эффективности HR-процессов; современные управленческие практики – от performance appraisal до дистанционного управления; интегративный подход в HR и другие.

В 2016 году в компании предполагается совершенствовать дистанционную систему обучения сотрудников и агентов. Сейчас система обучения объединяет несколько форм: очное обучение в школе страхового менеджера и агента, а также online-обучение, позволяющее охватить всех сотрудников, включая филиалы и региональных представителей.



25 мгновений «Коммеск-Өмір»

Учредителями компании были три железные дороги: Алматинская, Целинная и Западно-Казахстанская

2016

- Отмечена наградой EUROBAK с проектом «Помощь ветеранам-железнодорожникам» в номинации «Поддержка ветеранов».
- Подтвержден кредитный рейтинг b+ с прогнозом «стабильный» от международного рейтингового агентства A.M. Best.

2015

- Проведен III ежегодный Казахстанский HR-форум «Эволюция HR: лучшие инструменты на практике».
- Присвоен кредитный рейтинг b+ с прогнозом «стабильный» от международного рейтингового агентства A.M. Best.
- Получена награда от EUROBAK за деятельность в рамках программы корпоративной социальной ответственности.

2014

- Проведен II ежегодный Казахстанский HR-форум «HR-технологии: развитие лидерства и привлечение талантов».
- Открыт медицинский центр SOS Medical Assistance Samal.
- Получена награда от EUROBAK за деятельность в рамках программы корпоративной социальной ответственности.

2013

- Победа в конкурсе Эксперт РА Казахстан в двух номинациях – «Лучший годовой отчет в финансовом секторе» и «Дизайн и полиграфия».
- Проведен Казахстанский HR-форум «Лучшие практики в мотивации персонала».
- «Коммеск-Өмір» по результатам статистического ранжирования Национального бизнес-рейтинга вошла в ТОП-5 «Лидер отрасли - 2013».
- Организован первый тематический семинар в г. Алматы «Современные IT-решения для страхового сектора».

2012

- В рейтинге годовых отчетов за 2011 год «Коммеск-Өмір» заняла первое место. Годовой отчет «Коммеск-Өмір» стал лауреатом сразу в трех номинациях: «Лучший годовой отчет в финансовом секторе», «Лучший интерактивный годовой отчет» и «Дизайн и полиграфия».
- Внедрена новая IT-система – КИАС: Страхование.

2011

- В рамках III экономического форума «Эксперт-100», проведенного в г. Астане, годовой отчет «Коммеск-Өмір», посвященный теме «20 лет на волне успеха», награжден дипломом победителя в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе».

2010

- Победа в ежегодной номинации «Ньюсмейкер «Интерфакс-Казахстан» («НИК»), учрежденной информационным агентством «Интерфакс-Казахстан».

2009

- Впервые присвоен рейтинг финансовой устойчивости по глобальной шкале ВЗ, рейтинговый прогноз «Стабильный» от международного рейтингового агентства Moody's Investors Service.
- Начал работу сервисный центр «SOS Medical Assistance».

2008

- Получено свидетельство «Надежный партнер» от Ассоциации национальных экспедиторов Казахстана.

2007

- Акции АО «СК «Коммеск-Өмір» включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

2006

- По итогам общенационального фестиваля-конкурса «Выбор года – 2006» компания «Коммеск-Өмір» была признана «Страховой компанией №1 2006 г. в Казахстане».
- Первое место среди страховых компаний на конкурсе «Автомобильный сервис» в 2006 году.

2005

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

2004

- Получены лицензии нового образца за номером один на право осуществления страховой деятельности по обязательному и добровольному общему страхованию и по перестрахованию.
- Диплом «Страховая компания № 1 в Казахстане» по результатам фестиваля-конкурса «Выбор года» сезона 2004 года и диплом «Медицинская страховая компания № 1 в Казахстане».

2003

- Вручена почетная международная награда - Золотая Медаль "International Gold Medal Award".

2002

- Вручена Золотая звезда фестиваля-конкурса «Выбор года 2002».

2001

- Вступление в страховой пул «Коргау», созданный по инициативе АСК «Коммеск-Өмір».
- Приз «Академия качества 2001 года в Казахстане».

2000

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

1999

- Вступление в Ассоциацию финансистов Казахстана.

1998

- Начало сотрудничества с Zurich Insurance Company.

1997

- Вступление в «Моторное бюро» и Торгово-промышленную палату Республики Казахстан.
- Объем страховых поступлений составил 1 миллиард тенге.
- Вступление в Ассоциацию национальных экспедиторов Казахстана (АНЭК).

1996

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

1994

- Получена лицензия на проведение основных видов страхования.

1993

- Осуществление страхования пассажиров на железнодорожном транспорте

1992

- Сформирована сеть региональных филиалов.

1991

- 19 ноября - создание Акционерной коммерческой страховой компании «Коммеск-Өмір». Размер уставного капитала – 4 миллиона 200 тысяч рублей.

**АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«КОММЕСК-ӨМІР»**

Call-center: (727) 244 74 00
www.kommesk.kz; almaty@kommesk-omir.kz
050000, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 19,
уг. ул. Макатаева

Центры продаж в г. Алматы

ул. Абая, 60, уг. ул. Манаса;
мкр. Орбита 2, Навои, 10 (уг. Аль-Фараби/Саина);
ул. Сатпаева, 6, уг. ул. Валиханова;
ул. Толе би, 279 б/1;
пр. Сейфуллина, 86/20, кв 3.;
мкр. «Ақсай-5», д.19

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

Центры продаж в г. Астане

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

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

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

Центры продаж в г. Ақтобе

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

020400, **г. Атбасар**, ул. Сейфуллина, 3а
(71643) 2-45-47, 2-45-95, atbasar@kommesk-omir.kz

060011, **г. Атырау**,
ул. М. Утемисова, д.121, кв.53
(7122) 251-736, 250-450; 55 81 55, atyrau@kommesk-omir.kz

Центры продаж в г. Атырау

ул. А. Кунанбаева, д. 22
(7122) 55 80 55
пр. Абылхаир хана, 91

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

Центр продаж в г. Темиртау

Б. Независимости, дом 23
(7213) 95-25-42

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

Центр продаж в г. Кокшетау

ул. Северная, д.5.

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

120000, **г. Кызылорда**, ул. Абулхаирхана, 62А
(7242) 27-08-65, kyzylorda@kommesk-omir.kz

140007, **г. Павлодар**, ул. Естая, д.89, кв.106
(7182) 50-94-05, 50-94-04, pavlodar@kommesk-omir.kz

Петропавловск

Кокшетау

Павлодар

Костанай

Атбасар

АСТАНА

Караганда

Семей

Усть-Каменогорск

Уральск

Ақтобе

Атырау

Кызылорда

Кентау

Талдықорган

Ақтау

Шу

Алматы

Шымкент
Жетысай

Тараз

Центр продаж в г. Экибастузе

ул. Открытый проезд

150000, **г. Петропавловск**, ул. Батыр Баян (Пархоменко), 30
(7152) 522-299, ф. 523-150, petropavl@kommesk-omir.kz

071400, **г. Семей**, ул. Шакерима, 54
(7222) ф. 562 492, 521 849, semey@kommesk-omir.kz

Центр продаж в г. Семей

ул. Морозова, д. 50 (ГАИ)

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

Центр продаж в г. Талдықоргане

ул. Гагарина, д.159

080000, **г. Тараз**, ул. Толе би, дом 38, кв.10
(7262) 43-49-23, taraz@kommesk-omir.kz

090000, **г. Уральск**, пр. Достык, д.203, кв. 127
(7112) 51 39 79, 55 47 02, oral@kommesk-omir.kz

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

Центр продаж

в г. Усть-Каменогорске

пер. Лопатинский, д.3, (7232) 21-45-60

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

Центр продаж в г. Шымкенте

ул. С. Кожанова, №1/11

Центр продаж в г. Жетысае

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

Центр продаж в г. Кентау

ул. Аль-Фараби, б/н. СТО «Ак Самал»

Центр продаж в г. Шу

081000, **г. Шу**, ул. Сатпаева, д.159, оф. 2



КОММЕСК-ƏMİR

САҚАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ / СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ