



Kommesk
страхование

*InsurTech: цифровое
будущее рядом!*

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2019**

Содержание

Линии бизнеса

14	Региональная политика	21	Андеррайтинговая политика
15	Автострахование	22	Политика в области урегулирования убытков
16	Медицинское страхование	24	Управление рисками
18	Страхование имущества и ответственности	25	Информационные технологии
20	Перестрахование		

04
ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

06 МИССИЯ И ЦЕННОСТИ • 07 СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

08
ИТОГИ И СОБЫТИЯ КАЗАХСТАНСКОГО
СТРАХОВОГО СЕКТОРА В 2019 ГОДУ

12
КЛЮЧЕВЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»

10
АО «СК «КОММЕСК-ӨМІР»: ИТОГИ 2019 ГОДА

26
ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ

32
ОТЧЕТ О СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
И УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ

- Ответственность компании перед обществом
- Благотворительная деятельность
- Ответственность в отношении потребителей и партнеров
- Ответственность в отношении своих сотрудников
- Экологическая ответственность

26	Принципы и структура корпоративного управления
27	Совет Директоров
28	Правление
30	Внутренний контроль и аудит
30	Корпоративный секретарь
30	Комплаенс-контроль
31	Информация о дивидендах

34 Управление персоналом • 35 Маркетинг • 36 Диалог с обществом
37 Клиенты и партнеры • 38 Заявление об ответственности • 38 Обсуждение и анализ менеджментом финансового состояния и результатов деятельности АО «СК «Коммеск-Өмір» за 2019 год • 58 Отчет независимых аудиторов
62 Финансовая отчетность за 2019 год • 66 Историческая справка
70 Контактная информация

Вступительное слово

В 2019 году казахстанский страховой рынок вырос на треть, однако, наибольший вклад в это внес сектор страхования жизни, у которого большое будущее.

В прошедшем году наблюдался тренд увеличения количества страховых выплат, особенно по самому массовому продукту – обязательному страхованию ГПО автовладельцев. Это объясняется несколькими аспектами: увеличением количества автомобилей, повышением лимитов ответственности в два раза и отменой прекращения действия договора до первого страхового случая, плюс ежегодным удорожанием стоимости запасных частей и услуг авторемонта. Все эти факторы сказываются на том, что убыточность, количество выплат и средняя сумма выплаты по ОС ГПО ВТС растет год от года.

В 2019 году произошли качественные преобразования страховой отрасли, касающиеся цифровой трансформации и развития IT-инфраструктуры.

Одним из главных событий, оказавших влияние на страховой рынок, стало введение с 1 января 2019 года в Казахстане онлайн-страхования и электронного полиса. Это самое масштабное технологическое изменение на страховом рынке за последние годы, с которым он успешно справился.

Параллельно с подготовкой к внедрению электронного полиса решались вопросы по обеспечению информационной безопасности веб-сайтов и онлайн-сервисов, поскольку повсеместное использование новых цифровых

технологий несет риски, связанные с кибератаками, фишингом, проникновением вредоносных программ, утечкой персональных данных и конфиденциальной информации.

Новые цифровые продукты стали точками роста как в части увеличения продаж, так и улучшения сервиса. Для того чтобы быть ближе к клиенту, казахстанские страховщики начали запускать мобильные приложения, сервисы онлайн-консультации с чат-ботами в мессенджерах, тестировать технологии умного страхования и IoT. На сегодняшний день страховые компании обладают большими объемами данных, и начинают использовать инструменты Big Data для предложения своим клиентам востребованных продуктов. Используя технологии машинного обучения, можно, например, с большой вероятностью предсказать по каждому клиенту, какова вероятность страхового случая и т.п.

Все отраслевые тренды нашли свое отражение в работе страховой компании «Коммеск-Өмір». Дижитализация постепенно охватывает все сферы деятельности. Так, увеличилось количество маркетинговых онлайн-каналов взаимодействия с клиентами: корпоративный веб-сайт с магазином страховых продуктов, мессенджеры, e-mail-рассылки, социальные сети. Некоторые процедуры урегулирования убытков стало возможным осуществлять также в онлайн-режиме. У клиентов появилась возможность уведомить о наступлении страхового случая, сделать запросы на проведение оценки размера причиненного вреда и получение страховой выплаты через интернет-ресурс. Автоматизируются процессы

андеррайтинга и продаж. Особое внимание уделяется развитию личного кабинета страхователей на сайте, в котором отражена история страхования в компании, страховые случаи и заявленные убытки.

В компании используется мобильное приложение для аварийных комиссаров, позволяющее в режиме онлайн отслеживать местонахождение аваркомов и координировать их деятельность без потери времени для своевременного оказания помощи клиентам при ДТП. Прибывая на место ДТП, аварийный комиссар через мобильное приложение видит все полисы клиента и условия по ним, и может на месте дать еще более качественную консультацию по дальнейшим действиям клиента. «Коммеск-Өмір» развивает канал партнерских продаж по добровольному страхованию автомобилей КАСКО.

Преимущество от внедрения цифровых решений – в оптимизации бизнес-процессов, привлечении больше клиентов за счет конкурентных преимуществ, профессиональном росте компании.

В очередной раз стабильная позиция компании была засвидетельствована международным рейтинговым агентством A.M. Best с подтверждением рейтинга финансовой устойчивости «В-» и долгосрочного кредитного рейтинга эмитента «bb-».

В конце 2019 года в «Коммеск-Өмір» произошло важное событие – была зарегистрирована дочерняя компания АО «Компания по страхованию жизни «Сентрас Коммеск Life».

Дочерняя компания создана для целей предоставления клиентам и партнерам финансовой группы «Сентрас» (в которую входит «Коммеск-Өмір») более широкого спектра услуг. Стратегия развития «Сентрас Коммеск Life» базируется на реализации синергетического эффекта взаимодействия новой компании и компаний группы, результатами которого станут доступность и разнообразие продуктов, инновации, уникальность и новые сервисы для наших клиентов.

В ближайшие годы «Коммеск-Өмір» намерена сфокусироваться на дальнейшем качественном росте, увеличении клиентского портфеля и развитии новых деловых партнерских отношений.

Хорошие позиции и авторитет компании на страховом рынке вполне закономерен, и обусловлен сильной, творческой и нацеленной на успех командой профессионалов!

Подводя итоги года, хочу поблагодарить всех наших клиентов и партнеров за доверие к нашей компании, за то, что были с нами все это время!

Олег Ханин
Председатель Правления
АО «СК «Коммеск-Өмір»

Миссия компании

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

Ценности



Корпоративная стратегия

В 2019 году основными стратегическими целями компании, определенными в «Корпоративной стратегии АО «СК «Коммеск-Өмір» на 2017–2022 гг.», являлись усиление позиций на рынке страхования; активное участие в развитии страхового рынка Казахстана и страховой культуры; повышение конкурентоспособности, стабильный рост и обеспечение рентабельности бизнеса; развитие IT-инфраструктуры компании, 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 2020 года активы компании превысили **21 млрд тенге**, на уровне 2018 года. Собственный капитал составил **9,3 млрд тенге**, что на **7%** меньше аналогичного показателя годом ранее. Страховые резервы превысили **8,7 млрд тенге**, увеличившись за 2019 год на **14%**. Доход от страховой деятельности за 2019 год составил **8,8 млрд тенге**, на **8%** больше, чем за 2018 год.

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



Итоги, события и тренды казахстанского страхового сектора в 2019 году

Страховой рынок Республики Казахстан по итогам 2019 года собрал страховых премий на сумму **509 млрд тенге**, на **32% больше**, чем в 2018 году, в том числе компании отрасли общего страхования **311 млрд тенге**, рост **21%**. Страховой сектор представлен **28** страховыми организациями, из которых **8** – по страхованию жизни.

Показатели по отрасли общего страхования (КОС)

Объем страховых премий КОС по обязательному страхованию достиг **84 млрд тенге**, увеличение по отношению к 2018 году составило **13%**, по добровольному личному страхованию – **48 млрд тенге**, прирост **48%**, по добровольному имущественному страхованию – **180 млрд тенге**, прирост на **19%**.

Существенный прирост по таким классам страхования, как: АвтоКАСКО (прирост **31%**), ОС ГПО ВТС (прирост **28%**), страхование имущества (прирост **23%**), страхование грузов (прирост **88%**).

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил **79 млрд тенге** или **25%** от всего объема страховых премий. На перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано **24%** от страховых премий.

Общий объем страховых выплат КОС за 2019 год составил **199 млрд тенге**, что на **150%** больше, чем на аналогичный период 2018 года. При этом чистые выплаты (после перестрахования) составили **83 млрд тенге**, на **17%** больше, чем в 2018 году.

По самому массовому виду – обязательному страхованию ГПО ВТС количество выплат увеличилось в сравнении с 2018 годом с **59 835** до **74 914**. При этом средняя выплата возросла с **368 тысяч тенге** до **396 тысяч тенге**, рост на **8%**.

Объем активов страхового сектора в общем страховании превысил **767 млрд тенге**, увеличение на **7%**. Обязательства уменьшились на **2%**, до **293 млрд тенге**. Снижение объема страховых резервов составило **9%**, до **232 млрд тенге**. Собственный капитал – **474 млрд тенге**, рост на **13%**.

Показатели по отрасли страхования жизни (КСЖ)

Объем страховых премий КСЖ за 2019 год вырос на **56%** и достиг **197 млрд тенге**. Драйвером рынка КСЖ стало аннуитетное страхование с суммой премий **71 млрд тенге**, прирост составил **107%**, в том числе в сегменте пенсионных аннуитетов премии выросли на **132%**, составив **65 млрд тенге**. Объем премий по страхованию жизни достиг **77 млрд тенге**, увеличился на **41%** по отношению к 2018 году; по страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей – **39 млрд тенге**, прирост на **41%**.

Объем активов страхового сектора превысил **439 млрд тенге**, увеличение на **33%**. Обязательства увеличились на **28%**, до **360 млрд тенге**. Рост объема страховых резервов составил **28%**, увеличившись до **338 млрд тенге**. Собственный капитал – **79 млрд тенге**, рост на **59%**.

Объем выплат по КСЖ составил **22 млрд тенге**, прирост на **44%**. Объем выплат по ОС НСР составил **4 млрд тенге**, прирост на **32%**. Также существенный прирост страховых выплат наблюдается по страхованию жизни с объемом **2,8 млрд тенге**, прирост в **2 раза**, по аннуитетному страхованию – **14,5 млрд тенге**, прирост на **44%**.

Развитие онлайн-страхования

С 1 января 2019 года в Казахстане введено онлайн-страхование, в том числе по самому популярному и массовому виду – обязательному страхованию ГПО автовладельцев. По некоторым оценкам, в первый год осуществления онлайн-страхования его доля в общем объеме не превысит **3–5%**, однако, акценты постепенно будут смещаться в сторону онлайн. Вторым шагом станет развитие онлайн-страхования в добровольных видах, в частности, по страхованию туристов и имущества.

Актуализация тарифов в ОС ГПО ВТС

Страховым сообществом обсуждаются предложения по развитию страхового рынка.

В частности, предлагается актуализация Закона об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств. Так, действующие тарифные факторы, изложенные в Законе, не отражают принципа социальной направленности и справедливости в части адекватности страховых рисков, так как последний раз изменения тарифов было в 2007 году.

Рост страхового мошенничества

С каждым годом в отрасли наблюдается рост страхового мошенничества. А законные механизмы, которые бы позволяли эффективно противодействовать мошенничеству в сфере страхования, отсутствуют. По многим страховым случаям, где имеется подозрение на мошеннические действия лиц, страховщик вынужден осуществлять страховые выплаты, так как законодательными актами предусмотрен исчерпывающий перечень документов для осуществления страховой выплаты, установлены жесткие законодательные рамки, обязывающие страховщика в кратчайшие сроки выполнять свои обязательства.

Соответственно, предложения от рынка – включить страховщика, как участника в административное и уголовное законодательство РК. Кроме того, предусмотреть в Законе об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств или в Законе о страховой деятельности механизмы,

при которых страховщик сможет расследовать случаи подозрений по страховому мошенничеству.

Получение страховых выплат «помогайками»

На страховом рынке активно присутствуют «помогайки», которые устанавливают правоотношения с потерпевшими путем заключения договоров на оказание услуг с целью получения ими лично страховых выплат, в особенности по случаям смерти потерпевших. Данные представители удерживают со страховых выплат свое вознаграждение в размере до **50%**. Эти лица включают в договоры на оказание услуг соответствующие ограничивающие условия, которые вводят в заблуждение потерпевших, и ограничивают их право на получение страховых выплат в полном объеме. По мнению страховщиков необходимо законодательно исключить подобные действия со стороны посредников, чтобы страховые выплаты получали в полном объеме те лица, которым они действительно предназначены. Таким образом, выполняется социальная роль института страхования.

Для борьбы с «помогайками» предлагается исключить возможность осуществления единовременных крупных страховых выплат и внедрить осуществление выплат из компаний по общему страхованию (КОС) в компании по страхованию жизни (КСЖ) по аналогии с обязательным страхованием работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Инновации в страховании жизни

В отрасли страхования жизни рассматривается создание условий для развития и популяризации новых инновационных продуктов накопительного страхования жизни. Это поможет отрасли КСЖ преодолеть зависимость от банковского канала продаж. Речь идет о государственной образовательной накопительной системе, открываются новые возможности накапливать родителям средства на обучение детей с получением процентных бонусов от государства через КСЖ, заключая договор накопительного страхования жизни, одновременно накапливая и страхуя свою жизнь от непредвиденных ситуаций. Продукт представляет собой страхование к определенному событию в жизни (поступлению в вуз), и предусматривает осуществление страховой выплаты к моменту поступления в высшее учебное заведение, т.е. покрытие расходов на оплату обучения ребенка.

Еще один продукт – совместный пенсионный аннуитет подразумевает объединение пенсионных накоплений обоих супругов и перераспределение доходов в пользу женщины, так как, зачастую, суммы пенсионных отчислений у женщин ниже, чем у мужчин, а продолжительность жизни больше.

Перспективная программа для рынка КСЖ – unit-linked – инвестиционное страхование жизни, которое представляет собой сочетание классического накопительного страхования жизни с инвестиционной составляющей в виде долей в финансовых инструментах, когда сам страхователь участвует в распределении инвестиционного дохода.

Индикаторы развития страхового рынка	01.01.2020	01.01.2019
Отношение активов к ВВП, в %	1,95	1,78
Отношение страховых премий к ВВП, в %	0,82	0,65
Отношение страховых премий на душу населения, в тенге	27 290	20 920

АО «СК «Коммеск-Өмір»: итоги 2019 года

Показатели

За 2019 год объем страховых премий страховой компании «Коммеск-Өмір» превысил **10 млрд тенге**, на уровне 2018 года. За 2019 год страховые премии по обязательному страхованию составили **6 млрд тенге**, аналогично показателям 2018 года, при этом в 2018 году был принят страховой портфель АО «СК «Салем» по обязательным классам. Сумма страховых премий по добровольному личному страхованию увеличилась на **6%** и составила **1,1 млрд тенге**. Страховые премии по добровольному имущественному страхованию составили **2,9 млрд тенге**, также на уровне 2018 года. В 2019 году компания ощутила на себе изменения конъюнктуры рынка, что выразилось с одной стороны – в сокращении числа конкурентов, с другой – в снижении покупательной способности населения и сокращением бюджетов на страхование в корпоративном сегменте, в таких условиях «Коммеск-Өмір» стремилась к сохранению своего портфеля.

Объем страховых выплат компании за 2019 год превысил **4,6 млрд тенге**, прирост по отношению к 2018 году составил **23%**. По обязательному страхованию выплаты превысили **3,3 млрд тенге**, прирост **62%**, по добровольному личному

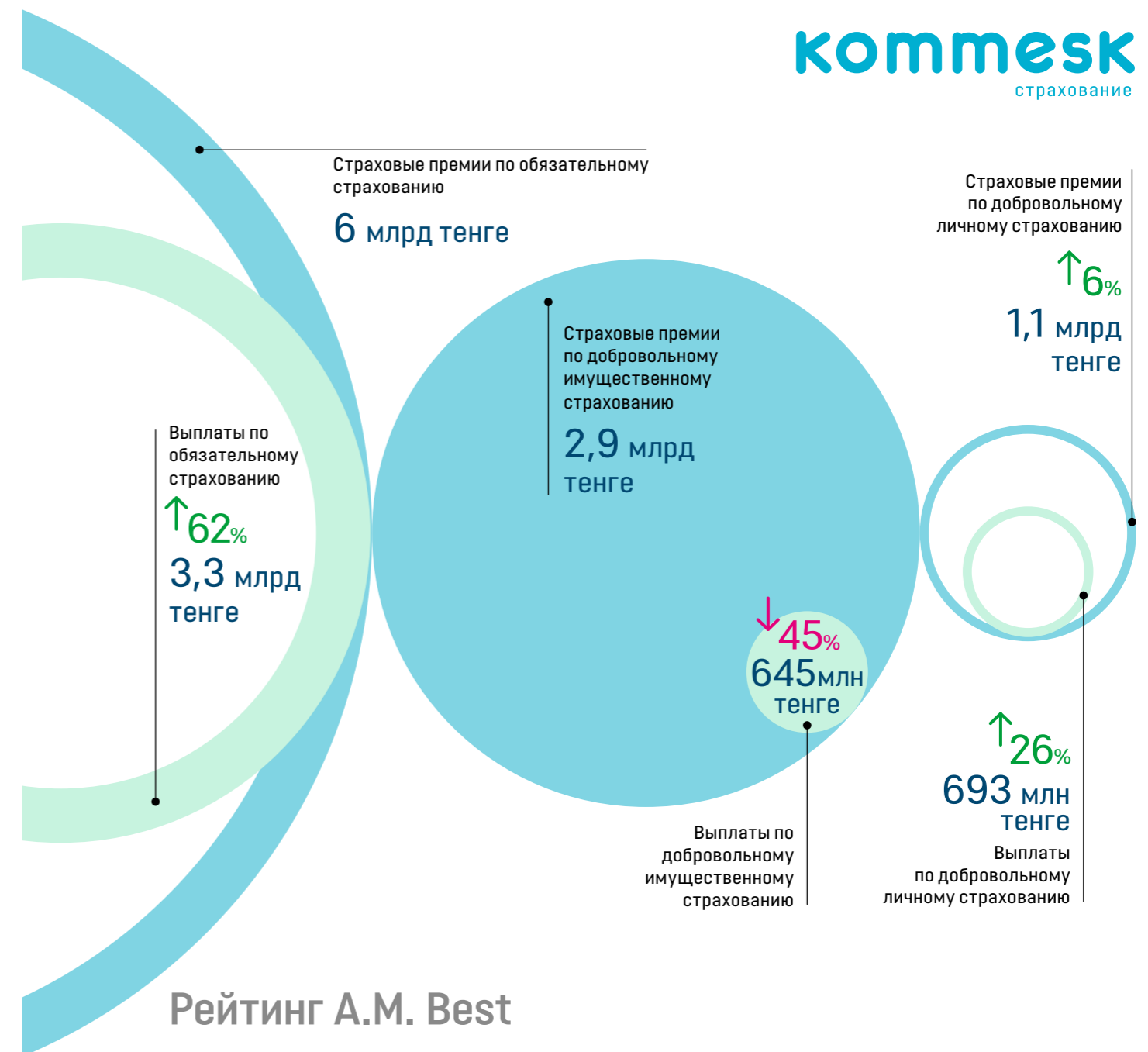
страхованию – **693 млн тенге**, прирост **26%**, по добровольному имущественному страхованию – **645 млн тенге**, снижение составило **45%**, что связано с осуществлением в 2018 году крупных выплат по разовым событиям. За прошедший год компания осуществила более **58 тысяч** страховых выплат, на **77%** больше, чем в 2018 году.

На 01.01.2020 активы компании превысили **21 млрд тенге**, на уровне 2018 года, страховые резервы – **8,7 млрд тенге** (рост на **14%**), собственный капитал – **9,3 млрд тенге** (снижение на **7%**).

Новая лицензия

В 2019 году «Коммеск-Өмір» получила новую лицензию № 2.1.63 от 22 января 2019 г. по **4** обязательным и **16** добровольным видам, выданную Национальным Банком Республики Казахстан.

Новая лицензия включает класс «страхование профессиональной ответственности».



Рейтинг A.M. Best

Международное рейтинговое агентство A.M. Best подтвердило рейтинг финансовой устойчивости «В-» и долгосрочный кредитный рейтинг эмитента «bb-» АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір» (далее – Коммеск). Прогноз данных кредитных рейтингов – стабильный.

Положительным рейтингом фактором является сила баланса компании, подкрепленная высокой капитализацией и комплексной программой перестрахования при поддержке группы перестраховщиков с хорошей финансовой устойчивостью. Противоположными рейтинговыми факторами остается качество инвестиционного портфеля, ограниченного операционной средой финансовых рынков Казахстана, и высококонкурентный страховой рынок.

За счет консолидации рынка в 2018 году объем страховых премий Коммеска увеличился на **38%**, и сохранился на этом же уровне в 2019 году.

Портфель Коммеска в большей степени представлен обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств. При этом компания активно развивает добровольные виды, диверсифицируя каналы продаж.

Создание Компании по страхованию жизни

В декабре 2019 года «Коммеск-Өмір» зарегистрировала дочернюю компанию АО «Компания по страхованию жизни «Сентрас Коммеск Life».

В текущем периоде компанией получена лицензия на все классы страхования жизни, а также на осуществление обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

Ключевые преимущества АО «СК «Коммеск-Өмір»

ПЕРВАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ. Мы можем смело заявить об этом, обладая лицензией № 1 на осуществление страховой деятельности. 29-летний опыт работы позволяет нашим клиентам обеспечивать надежную основу для принятия взвешенных решений.

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

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

СПРАВЕДЛИВЫЕ ВЫПЛАТЫ. Клиенты формируют свое мнение о надежности компании по такому критерию, как ответственно и качественно 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.

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, сильные конкурентные позиции на страховом рынке.

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

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

АУДИТ финансовой отчетности в международной аудиторской компании Grant Thornton.

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

РАЗВИТАЯ ФИЛИАЛЬНАЯ И АГЕНТСКАЯ СЕТЬ, благодаря которой компания представлена во всех регионах Казахстана, и обеспечивает доступность страховых продуктов и услуг каждому клиенту.

ПАРТНЕРСТВО С ZURICH INSURANCE COMPANY – одним из лидеров мирового рынка страхования, доверяющего нам риски своих глобальных клиентов.



Региональная политика

Региональная сеть «Коммеск-Өмір» представлена в 17 крупных административных центрах Республики Казахстан, которые работают по всем видам страхования.

Всего, помимо центральных офисов филиалов и региональных представителей, клиентов обслуживают 12 центров розничных продаж.

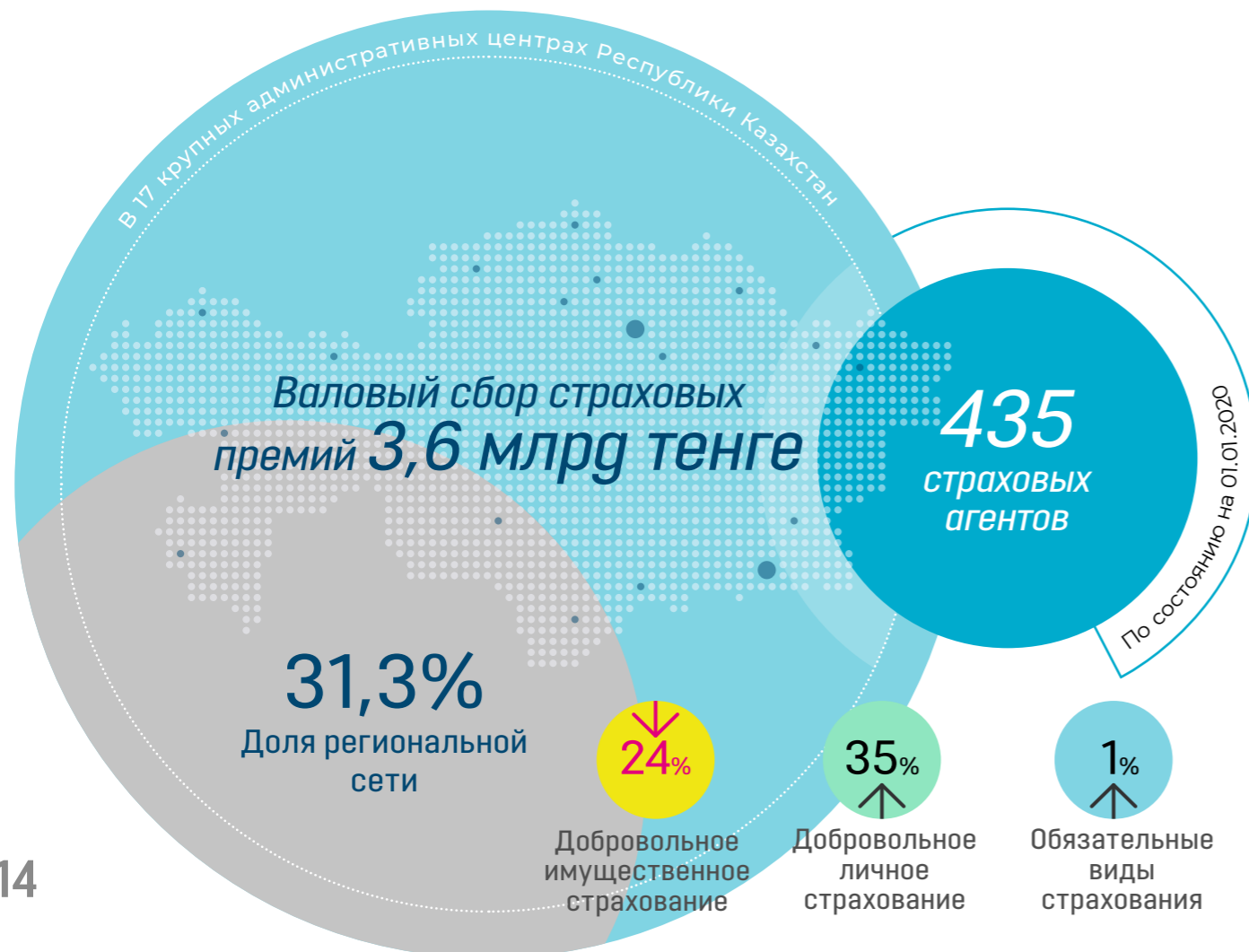
По состоянию на 01.01.2020, агентская сеть насчитывала 435 страховых агентов.

По итогам работы 2019 года валовый сбор страховых премий превысил 3,6 млрд тенге, на уровне прошлого года. Так, по добровольному имущественному страхованию объем страховых премий превысил 444,9 млн тенге, что на 24% меньше аналогичного периода прошлого года, по добровольному личному страхованию прирост составил 35%, по обязательным видам прирост – 1%.

Доля региональной сети в общем объеме страховых премий по компании составляет 31,3%.

Одним из важных направлений является обучение сотрудников. Так, в 2019 году прошли обучение 13 сотрудников, шесть человек подтвердили свою квалификацию бизнес-тренера. В течение года эффективно работала система дистанционного обучения, посредством которой новые сотрудники в регионах проходят обучающие курсы и сдают тесты по законодательству и продуктам страхования, число продуктов, входящих в тестирование, постоянно расширяется с учетом законодательства и продуктовой линейки компании.

В планировании деятельности филиальной сети акцент сделан на увеличении доли продаж по добровольным продуктам страхования как для физических, так и для юридических лиц, что обусловлено необходимостью дальнейшего укрепления позиций «Коммеск-Өмір» в регионах.



Автострахование

Краткие итоги

В 2019 году страховые премии «Коммеск-Өмір» по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств превысили 7,1 млрд тенге с приростом на 7%, по сравнению с предыдущим годом. По этому показателю компания вошла в ТОП-5 страховых компаний. Страховые выплаты по ОС ГПО ВТС превысили 3,2 млрд тенге с существенным приростом 62,3%.

По добровольному страхованию автотранспорта АвтоКАСКО страховые премии составили 1,2 млрд тенге, увеличение на 19,6%, страховые выплаты за этот же период равны 523,4 млн тенге, снижение на 12,4%.

В 2019 году страховое сообщество приняло активное участие в разработке проекта Дорожной карты развития страхового сектора до 2025 года, который призван способствовать интенсивному развитию и конкурентоспособности страховой отрасли, повышению интереса к страхованию со стороны потребителей и усилению роли страхового сектора в экономике.

Один из пунктов посвящен вопросу растущей убыточности и обоснованности тарифов обязательного страхования ГПО ВТС. Это связано с повышением лимитов ответственности страховщика за вред, причиненный жизни и здоровью, а также исключением ограничений по страховому случаю. Также в очередной раз поднимался вопрос о внедрении Европротокола. Вышеуказанные изменения, по прогнозам экспертов, могут повысить убыточность по классу ОС ГПО ВТС порядка на 15–25%. Однако речи о повышении тарифов на законодательном уровне пока не идет, несмотря на то, что они остаются неизменными с 2007 года.

Тренды

С 2019 года лимиты ответственности по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств за вред жизни и здоровью были увеличены в два раза, итого предельный объем ответственности страховщика по одному страховому случаю составляет (в МРП):

за вред, причиненный жизни или здоровью каждого потерпевшего и повлекший:

- гибель – 2000;
- установление инвалидности:
 - I группы – 1600;
 - II группы – 1200;
 - III группы – 500;
 - «ребенок-инвалид» – 1000.

Также в проекте Дорожной карты определен комплекс мер, среди которых – внедрение периодического механизма осуществления страховой выплаты по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в случае смерти.



Медицинское страхование

Краткие итоги

В 2019 году объем страховых премий «Коммеск-Өмір» по добровольному страхованию на случай болезни превысил **1,1 млрд тенге**, рост на **3,2%** по сравнению с предыдущим периодом. В то время как выплаты по этому виду равны **692,2 млн тенге**, прирост по отношению к 2018 году, составил **26,5%**.

В течение года компанией велась работа по улучшению качества обслуживания застрахованных в двух медицинских центрах SOS Medical Assistance и SOS Medical Assistance Самал. В 2019 году клиниками было обслужено **11 429** застрахованных клиентов, оказано **122 157** услуг, зафиксировано **138 453** обращения.

С 1 января 2020 года вводится система обязательного социального медицинского страхования. Проектом государственной программы развития здравоохранения на 2020–2025 годы предусматривается развитие трехуровневой системы (ГОБМП, ОСМС и ДМС). Таким образом, планируется вовлечь участие частных страховых компаний в систему медицинского обеспечения.



Страхование от сложных заболеваний

Уникальный продукт по медицинскому страхованию – программа «Коммеск ДМС Best Doctors» покрывает стоимость дорогостоящего, специализированного и квалифицированного лечения критических заболеваний за рубежом ведущими врачами.

Сервис по продукту предоставляет компания Further, Best Doctors – провайдер этой компании по услуге Второе медицинское мнение.

Программа «Коммеск ДМС Best Doctors» поддерживается специалистами международной медицинской компании Best Doctors (Бест Докторс), созданной профессорами Гарвардской медицинской школы.

Уникальность программы заключается в том, что если у застрахованного лица в течение срока действия договора страхования будет диагностировано покрываемое страхованием заболевание (например – доброкачественная опухоль или др. онкологическое заболевание, или потребуются хирургическая операция/аортокоронарное шунтирование, пересадка органа), то компания обеспечивает предоставление высококлассного сервиса и лечения.

Также программа предоставляет второе мнение, переподтверждение поставленного диагноза, предоставление наиболее лучшего плана лечения ведущими мировыми экспертами.

Более того, программа «Коммеск ДМС Best Doctors» покрывает расходы не только самого лечения или получение дорогостоящих медикаментов, но перелет и проживание в месте получения соответствующего лечения, проезд от гостиницы до клиники. Немаловажным является и то, что покрываются расходы и на сопровождающее лицо.

Для Казахстана данная программа имеет большую актуальность, учитывая, что по статистике ежедневно регистрируются новые случаи онкозаболеваний, а стандартными программами добровольного медицинского страхования лечение критических заболеваний не покрывается.

Программа «Коммеск ДМС Best Doctors»

предусматривает страховое покрытие следующих видов медицинской помощи:

- Лечение онкологических заболеваний;
- Аортокоронарное шунтирование;
- Пересадка и восстановление клапанов сердца;
- Нейрохирургия;
- Пересадка органов/ пересадка костного мозга.

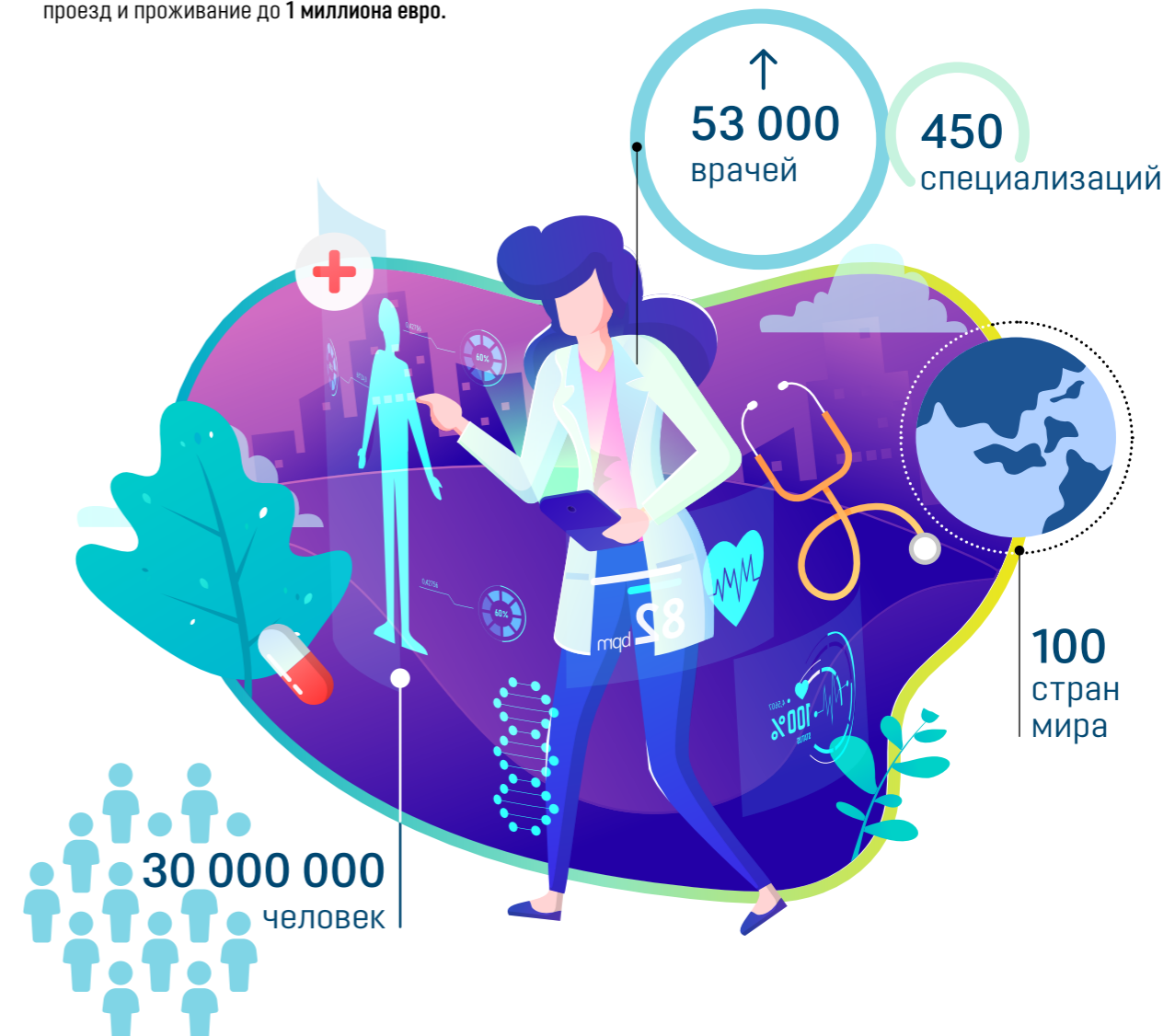
Компания Best Doctors располагает базой данных о более **53 000** врачей по **450** специализациям.

При лечении пациента ему предоставляются такие услуги, как круглосуточная бесплатная линия поддержки; персональный врач-куратор; административный координатор; сопровождающий переводчик за рубежом; повторные курсы лечения; поддержка и оплата медикаментов после прохождения лечения за рубежом (в том числе оплата лекарств в Казахстане до **€50 000**). В рамках договора оплачиваются медицинские расходы, расходы на проезд и проживание до **1 миллиона евро**.

Участниками программы Best Doctors являются **30 миллионов** человек в более, чем в **100** странах мира.

Эксперты рекомендуют данную программу тем работодателям, для которых здоровье и жизнь сотрудников, забота о благополучии являются приоритетом при выборе программ медицинского страхования. Программа «Коммеск ДМС Best Doctors» предусмотрена как для корпоративных, так и для розничных клиентов.

до **€1 000 000**
на медицинские расходы
до **€50 000**
на лекарства в Казахстане



Страхование имущества и ответственности

Краткие итоги

В 2019 году объем страховых премий по страхованию имущества в «Коммеск-Өмір» составил **457,2 млн тенге**, снижение по отношению к 2018 году – **15,6%**; по страхованию гражданско-правовой ответственности – **470,2 млн тенге**, снижение на **37,4%**. В то же время выплаты по этим видам превысили **52,8 млн тенге** и **46,8 млн тенге**, соответственно.

В портфеле страхования имущества преобладает корпоративная составляющая. Среди физических лиц этот класс пока остается недооцененным.

Партнерами по перестрахованию страховой компании «Коммеск-Өмір» являются ведущие компании на международном рынке: Zurich Insurance Company, СКОР Перестрахование, Польское Перестраховочное Общество, Страховое открытое акционерное общество «ВСК».

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА



СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ



Ответственность и профессиональный риск

Страхование профессиональной ответственности защищает от исков со стороны третьих лиц в связи с ошибками и упущениями, совершенными при исполнении служебных обязанностей. Этот вид осуществляется в обязательной и добровольной форме. Обязательное страхование в пределах лимитов ответственности может быть дополнительно добровольным страхованием. Застрахованными могут быть как юридические, так и физические лица. Данный вид страхования, помимо компенсации финансовых потерь, дает возможность профессиональному лицу урегулировать претензии к нему в досудебном порядке, не нанося вреда репутации вследствие длительных судебных процессов. К тому же страхование профессиональной ответственности несет и социальную составляющую, направленную на защиту интересов граждан.

В 2019 году в проекте Дорожной карты развития страхового сектора до 2025 года уделено внимание дальнейшему развитию вменённого страхования гражданско-правовой ответственности путем его внедрения по следующим направлениям:

- владельцы объектов массового пребывания людей (МПЛ) с необходимостью определения списка объектов, относящихся к MPL;
- профответственность медорганизаций и медработников;
- адвокатов, оценщиков;
- арендодателей;
- строительно-монтажные работы (от стадии проектирования до сдачи в эксплуатацию);
- перевозчиков грузов и др.

Для бизнеса вменённое страхование способно стать гарантом для выполнения своих имущественных обязательств перед третьими лицами.

Врачи

Страхование профессиональной ответственности медицинских работников позволяет защитить их в правовом плане. По договору страхования потерпевшему возмещается ущерб, если вред причинен неумышленно при отсутствии небрежного или халатного отношения со стороны медработника в случае:

- несоблюдения порядка, стандартов оказания медицинской помощи, операционных процедур или клинических исследований;
- диагностических, тактических и технических ошибок;
- неправильного назначения и применения лекарственных средств, изделий медицинского назначения и медицинской техники, проведения лечения, хирургических операций или иных лечебных манипуляций;
- непредвиденных осложнений в результате плановой операции;
- непредвиденных осложнений в результате применения назначенных лекарственных препаратов;
- сокращения срока лечения в связи с преждевременной выпиской из стационара или преждевременного закрытия больничного листа при амбулаторном лечении, приведшего к ухудшению здоровья;
- заражения при переливании крови, внутривенном вливании и т.п.

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.

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.

Оценщики

Оценщик несет ответственность за:

- непреднамеренное нарушение требований нормативных правовых актов в области оценочной деятельности, а также стандартов оценки, правил деловой и профессиональной этики;
- недостоверную оценку;
- необеспечение сохранности и целостности документов и другой информации, предоставляемой ему для проведения оценки.

D&O

Directors & officers liability insurance или сокращенно D&O представляет собой страхование финансовых



Перестрахование

По данным Национального Банка РК объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил **85,7 млрд тенге** или **16,9%** от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано **89,5%** от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет **40,3 млрд тенге**. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет **30,7 млрд тенге**.

Возмещение по рискам, полученные по договорам перестрахования составило **114,5 млрд тенге** или **133,7%** от страховых премий, переданных на перестрахование.

В разрезе стран наибольшая доля страховых премий передана на перестрахование Великобритании – **26%**, США – **16%**, Казахстану – **10%**.

В 2019 году объем страховых премий, принятых по договорам перестрахования страховой компанией «Коммеск-Өмір», составил **14 млн тенге**. Объем страховых премий, переданных на перестрахование резидентам составил

46,7 млн тенге, нерезидентам – **1,3 млрд тенге**. По итогам 2019 года на собственном удержании «Коммеск-Өмір» осталось порядка **88%** страховых премий.

В 2019 году компания заключила договор перестрахования катастрофических рисков CatXL (с **60%** Польское Перестраховочное Общество и **40%** СКОР Перестрахование ООО) 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: Zurich Insurance Company, СКОР Перестрахование, Польское Перестраховочное Общество, Страховое открытое акционерное общество «ВСК».



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 2019 года андеррайтерами компании было разработано **27** 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 2019 год отработано свыше **2834** заявки на проведение индивидуального андеррайтинга. Одной из наиболее важных задач андеррайтинга в 2019 году было проведение анализа имеющегося страхового портфеля по добровольному страхованию транспортных средств (КАСКО), при этом особое значение уделяется предупреждению фактов мошенничества в автостраховании. Нетто-убыточность по итогам года по договорам страхования КАСКО составила порядка **40%**.

В планах департамента андеррайтинга на 2020 год – произвести значительное увеличение страхового портфеля КАСКО, при этом поддерживать нетто-убыточность на уровне не выше **80%**.

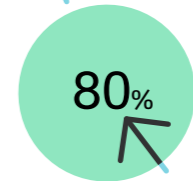
Нетто-убыточность в 2019 году по договорам страхования КАСКО



27
новых программ
страхования

2834
заявки на
проведение
индивидуального
андеррайтинга

Нетто-убыточность запланированная на 2020 год по договорам страхования КАСКО

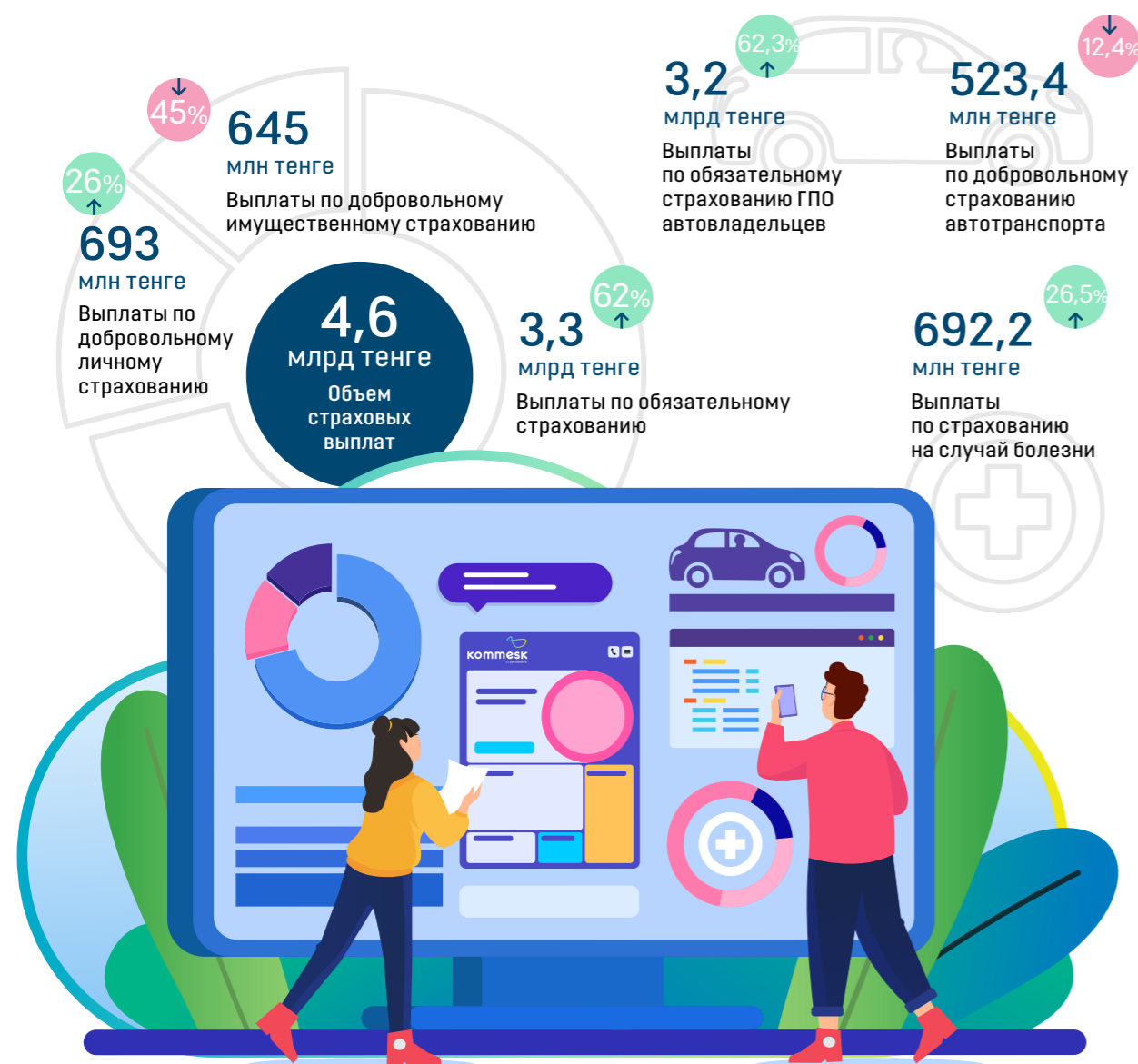


Политика в области урегулирования убытков

В 2019 году объем страховых выплат «Коммеск-Өмір» превысил **4,6 млрд тенге**, прирост по отношению к 2018 году составил **23%**. По обязательному страхованию выплаты превысили **3,3 млрд тенге**, прирост **62%**, по добровольному личному страхованию – **693 млн тенге**, прирост **26%**, по добровольному имущественному страхованию – **645 млн тенге**, снижение составило **45%**, что связано с осуществлением в 2018 году крупных выплат по разовым событиям. За прошедший год компания осуществила более **58 тысяч** страховых выплат, на **77%** больше, чем в 2018 году.

По обязательному страхованию ГПО автовладельцев было выплачено свыше **3,2 млрд тенге**, прирост **62,3%**; добровольному страхованию автотранспорта (АвтоКАСКО) – **523,4 млн тенге**, снижение на **12,4%**; страхованию на случай болезни – **692,2 млн тенге**, прирост **26,5%**.

В среднем за 2019 год «Коммеск-Өмір» ежедневно выплачивала своим клиентам порядка **12,7 млн тенге**, рост по отношению к 2018 г. составил **19,7%**.



Быстрые выплаты

С целью упрощения судопроизводства по дорожно-транспортным происшествиям, ускорения получения страховой выплаты и исключения волокиты Верховным Судом РК запущен пилотный проект «Ночной суд». Так, в рамках проекта страховые компании принимают электронные копии постановлений суда по ДТП, заверенные электронной цифровой подписью судей.

Для ускорения сроков выплат и оптимизации процесса получения страховой выплаты «Коммеск-Өмір» активно работает с электронным проектом «Судебный кабинет», который предоставляет возможность уполномоченным сотрудникам компании самостоятельно получать постановления судов. Клиентам больше не нужно стоять в очередях в суде для получения постановлений.

В «Коммеск-Өмір» постоянно работают над улучшением сервиса при осуществлении страховых выплат. Большое внимание уделяется улучшению таких сервисных показателей, как сроки осуществления страховых выплат, сроки урегулирования страховых случаев, а также оптимизации процесса получения страховой выплаты для удобства клиентов.

Так, за 2019 года страховая компания «Коммеск-Өмір» по ОС ГПО ВТС осуществила **96,8 %** выплат не позднее **7 рабочих дней** (по законодательству – не позднее **15 рабочих дней**); по АвтоКАСКО и иным добровольным видам страхования **96,6 %** выплат осуществлено не позднее **5 рабочих дней**.

Большое внимание уделяется механизму прямого урегулирования в рамках ОС ГПО ВТС, помогая потерпевшим клиентам получать страховые выплаты в «Коммеск-Өмір», и ограждая от обращения в страховые компании виновника ДТП. По итогам 2019 года «Коммеск-Өмір» урегулировала **891** страховой случай по механизму прямого урегулирования.

Проекты с партнерами

Для удобства и экономии времени клиентов «Коммеск-Өмір» был запущен процесс по сбору документов совместно с Астана Моторс и «Тойота Фананшл Сервисез Казахстан».

В случае оформления договоров страхования в автоцентрах компании Астана Моторс, через ТОО «МО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» клиенты «Коммеск-Өмір» могут сдать документы для рассмотрения вопроса об осуществлении страховой выплаты специалисту автоцентра при наступлении страхового случая. Больше нет необходимости ехать в страховую компанию, затем в автоцентр, и снова в страховую компанию.

Для справедливой оценки

«Коммеск-Өмір» при урегулировании страховых случаев по АвтоКАСКО и ОС ГПО ВТС полноценно использует программный комплекс Audatex для оценки стоимости восстановительного ремонта транспортных средств. Описание повреждений производится на рабочем месте, а расчет – на сервере компании Audatex в режиме online, при этом клиент может сам наблюдать процесс оценки. Таким образом, этот инструмент подразумевает мгновенный обмен информацией, избежание бумажной волокиты, конфликтных ситуаций и значительное сокращение сроков выплат.

Применение технологий по оценке автомобилей позволяют сотрудникам «Коммеск-Өмір» быстро, легко и удобно осуществлять все процедуры, нацеленные на качественное и своевременное исполнение принятых на себя обязательств перед страхователями, при наступлении страхового случая.

Автоматизация

«Коммеск-Өмір» прилагает значительные усилия для автоматизации процесса урегулирования страховых выплат. В 2019 г. был полностью автоматизирован процесс осмотра поврежденного имущества, тем самым клиентам компании больше нет необходимости ходить с документами к оценщикам для осмотра поврежденного автомобиля.

Управление рисками

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

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

Система управления рисками и внутреннего контроля компании регламентируется внутренними нормативными документами. Она включает детально 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 нему определяются необходимые меры воздействия.

Общая схема управления рисками в «Коммеск-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

Развитие цифровых технологий динамично меняет страховую сектор.

Так, с 1 января 2019 года в Казахстане введено онлайн-страхование для 9 классов обязательного страхования.

Электронный полис по самому популярному и востребованному классу – обязательному страхованию ГПО владельцев транспортных средств оформляется клиентом самостоятельно на корпоративном сайте страховой компании, в офисе продаж или у страхового агента. После оплаты страхователь получает SMS-уведомление с номером страхового полиса, также документ отправляется по электронной почте в виде pdf-файла.

Проверка полиса осуществляется в базе данных административной полиции, интегрированной с ЕСБД (Единой страховой базой данных) – едином информаторе о заключении и наличии договора страхования. Если обязательное страхование осуществляется только на сайте страховой компании, то добровольное могут оформлять и партнерские сайты.

В 2019 году в страховой компании «Коммеск-Өмір» продолжили развитие действующей корпоративной информационно-аналитической системы «КИАС: Страхование» в части разработок, связанных с оптимизацией и развитием ее функциональных возможностей, а также:

- развитие функционала электронного оформления договоров страхования и личного кабинета страхователя для нерезидентов и юридических лиц, переоформление и пролонгация, предоставление скидки;
- разработка новых продуктов страхования для партнерских программ;
- разработка новых страховых продуктов для web-приложения;
- внедрение функционала WebClaimExpert для обеспечения поддержки бизнес-процесса взаимодействия компании с партнерами по урегулированию убытков;
- внедрение функционала Relog для оптимизации работы аварийных комиссаров;
- доработки информационных систем компании в целях оптимизации ведения бухгалтерского учета.





Отчет о корпоративном управлении

Принципы и структура корпоративного управления

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

Процедуры корпоративного управления Компании отражены в Уставе и ряде внутренних документов, которые в совокупности определяют структуру и компетенцию органов Компании. 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 и эффективное управление Компанией исполнительным органом; развитие партнерских отношений между Компанией и работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда; активное сотрудничество с инвесторами и др.

Система органов Компании включает:

Общее собрание акционеров – высший орган, посредством которого акционеры реализуют свое право на участие в управлении Компанией;

Совет директоров – орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Компании;

Правление – коллегиальный исполнительный орган, осуществляющий руководство текущей деятельностью Компании и реализующий решения, принятые Общим собранием акционеров и Советом директоров.

В 2019 году было проведено три общих собрания акционеров – два внеочередных и одно годовое. На годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 23 мая 2019 года, была утверждена аудированная годовая финансовая отчетность «Коммеск-Өмір» за 2018 год и принято

решение о невыплате дивидендов с направлением чистого дохода за 2018 год на увеличение собственного капитала.

На собрании также были приняты решения об определении ТОО «Grant Thornton» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «СК «Коммеск-Өмір» по итогам деятельности за 2019 год.

Повестки двух внеочередных общих собраний акционеров, состоявшихся 2 сентября 2019 г. и 26 ноября 2019 г., включали вопросы создания и деятельности дочернего юридического лица – АО «КСЖ «Сентрас Коммеск Life» со 100% участием АО «СК «Коммеск-Өмір» в уставном капитале.

Кроме того, за отчетный период было проведено 52 заседания Совета директоров, 59 заседаний Правления.

Совет директоров

ЕЛЬДАР АБДРАЗАКОВ,

Председатель Совета директоров АО «СК «Коммеск-Өмір» с 14 июля 2010 года, совмещает работу в Компании с должностями Председателя Совета директоров АО «Сентрас Секьюритиз», АО «СК «Сентрас Иншуранс», ООО «Инвестиционная компания «Центрас-Капитал», члена Совета директоров АО «Казахстанская фондовая биржа», Генерального директора ТОО «Сентрас Капитал» и ТОО «Сентрас Инвест». 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 по 2004 год занимал должность Генерального директора АО «Казкоммерц Секьюритиз». С 2004 года возглавляет группу Компаний Сентрас.

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», 6 декабря 2012 года избран независимым директором – членом Совета директоров Компании. С 1991 года и на протяжении 18 лет являлся Председателем Правления, с 1999 года является членом Совета директоров, в разное время являясь его Председателем.

Кан Е.П. начал трудовую деятельность в 1977 году в Рудоуправлении №3 ЛТХК, далее работал в различных

должностях, в том числе руководящих, в ССМУ «Тоннель-спецстрой», ГПИИ «Южгипросельхозводоснабжение», Петропавловской комплексной экспедиции, тресте «Оргтехсельхозводопровод», институте «Алмаатагипротранс», СКТБ «Главтоннельметростроя», МГП «Вертикаль» СКТБ «Главтоннельметростроя».

В 1977 году окончил Ленинградский горный институт им. Г.В. Плеханова по специальности «Строительство подземных сооружений и шахт» с присвоением квалификация «горный инженер-строитель». В 1995 году окончил РМИПК Госкомстата и Минтруда РК по специальности «Бухгалтерский учет и контроль» с присвоением квалификации «бухгалтер-экономист», в 2002 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ в Москве по специальности «Страховое дело» по программе Чартерного института страхования (Лондон, Великобритания), Национальной школы страхования (Париж, Франция). В 2011 году награжден медалью «Қазақстан Республикасына тәуелсіздігіне 20 жыл».

БЕЙБИТ ТУРЫСБЕКОВ

с 2015 года является членом Совета директоров АО «СК «Коммеск-Өмір» и АО «СК «Сентрас Иншуранс», с 2003 г. является Управляющим директором ТОО «Сентрас Капитал».

Окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Менеджмент» с присвоением квалификации «экономист».

Профессиональную деятельность начал в 1995 году в Национальном Банке Республики Казахстан, в разное время возглавлял структурные подразделения банков второго уровня, с 2004 года занимает руководящие должности в группе компаний Сентрас.

Правление

ОЛЕГ ХАНИН,
Председатель Правления
АО «СК «Коммеск-Өмір» с 13 июня 2013 года.

Трудовую деятельность начал в 1998 году в Налоговом комитете по Алмалинскому району. В 2002–2003 годах работал в ОАО «Страховая компания KBS Garant» и ЗАО «Страховая компания «Альянс-Полис». За исключением названных дат работает в Компании с 1998 года, в которой прошел трудовой путь от бухгалтера-ревизора до первого руководителя, в разное время занимая должности помощника Президента по страховым вопросам, Главного андеррайтера Департамента андеррайтинга и аварийных комиссаров, Начальника отдела – главного андеррайтера Департамента страхования, Вице-Президента по страхованию, Заместителя Председателя Правления – Директора по страхованию, Директора Департамента страхования, Заместителя Председателя Правления, Начальника Службы внутреннего аудита, Заместителя Председателя Правления по финансам, Заместителя Председателя Правления по развитию бизнеса. Является членом Совета директоров ЕВРОБАК.

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

АЙГУЛЬ ТИЕСОВА

занимает должность заместителя Председателя Правления по финансам АО «СК «Коммеск-Өмір» с 3 марта 2017 года.

Ранее работала в АО «Сентрас Секьюритиз» в качестве заместителя Председателя Правления. Общий опыт работы в группе Сентрас составляет более 10 лет. Сфера деятельности Айгуль – управление финансами компаний группы Сентрас.

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



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

ВАДИМ СЛИЗКОУХИЙ, заместитель Председателя Правления

АО «СК «Коммеск-Өмір». Работает в компании с 1997 года.

В разное время занимал должности Главного андеррайтера, заместителя начальника Департамента андеррайтинга и аварийных комиссаров по перестрахованию, возглавлял такие структурные подразделения, как Департамент страхования, Департамент страхования и перестрахования, Департамент страхования железнодорожного и воздушного транспорта № 02, Департамент страхования на железнодорожном, воздушном транспорте и страхования ответственности № 02, Департамент управления страховыми рисками № 01. В 2008 году назначен на должность Управляющего директора, в 2009 году избран в состав Правления Компании.

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

МУХИТ АМИРБЕКОВ, Управляющий директор – член Правления, в Компании – с 2015 года.

Является членом Совета директоров АО «Сентрас Секьюритиз». Ранее работал в различных должностях в АО «Казкоммерцбанк», ОАО «Казкоммерц Секьюритиз», АО «ОНПФ «Отан». Окончил Казахский государственный национальный университет им. аль-Фараби по специальности «Правоведение».

ЕРЖАН РАМАЗАНОВ, Управляющий директор – член Правления.

Назначен Управляющим директором – членом Правления с 5 августа 2019 года (решение Совета директоров от 02.08.2019, протокол № 28, приказ № 966-л/с от 05.08.2019). Ранее работал в должности Управляющего директора по урегулированию убытков (решением Правления от 29.03.2018, протокол № 15, согласован НБРК 15.05.2018, протокол № 23/СО/Т).

В компании работает с 2011 года. Ранее занимал различные должности в ТОО «ДП «Тоннельный отряд № 1», АО «СК «Атланта Полис», АО «ДК «БТА Банка «БТА Страхование» и АО «СК «Пана Иншуранс».

Окончил Казахский национальный технический университет им. К. И. Сатпаева по специальности «Горное дело» и Университет «Туран» по специальности «Юриспруденция».

ТАТЬЯНА КОЛЧИНА, Управляющий директор – член Правления.

Назначена Управляющим директором – членом Правления с 5 августа 2019 года (решение Совета директоров от 02.08.2019, протокол № 28, приказ № 965-л/с от 05.08.2019).

Ранее занимала должность Управляющего директора – Директора Департамента страхования ответственности (решение Правления от 15.04.2013, протокол № 12. Согласована НБРК 03.06.2013, протокол № 152).

В компании – с 2003 года, занимала должности менеджера, главного специалиста, заместителя Директора Департамента страхования ответственности. До прихода в АО «СК «Коммеск-Өмір» работала в страховых компаниях Батрис и НСК. В 2000 году окончила Казахский университет экономики и консалтинга по специальности «Экономист».

ЕЛЕНА АФОНИНА, Управляющий директор – член Правления.

Назначена Управляющим директором – членом Правления с 5 августа 2019 года (решение Совета дирек-

торов от 02.08.2019, протокол № 28, приказ № 964-л/с от 05.08.2019).

Ранее работала в должности Управляющего директора – Директора Департамента развития. Трудовую деятельность в АО «СК «Коммеск-Өмір» начала в 2009 году и по настоящее время прошла путь от специалиста до Управляющего директора. В разное время занимала должности заместителя директора, Директора Департамента экономического развития, Начальника Службы внутреннего аудита.

В 2011 году получила степень магистра финансов, с отличием окончив Университет Международного бизнеса.

В 2009 году окончила Университет Международного бизнеса по специальности «Финансы».

МАРИНА ИВАНОВА, Управляющий директор – член Правления.

Назначена Управляющим директором – членом Правления с 5 августа 2019 года (решение Совета директоров от 02.08.2019, протокол № 28, приказ № 963-л/с от 05.08.2019).

Ранее работала в должности Управляющего директора АО «СК «Коммеск-Өмір», курируя работу колл-центра, розничных и интернет-продаж. Работает в группе компаний Сентрас с 2011 года. В разное время занимала должности Директора технологического департамента, Советника Председателя Правления, Директора Департамента розничных продаж.

Трудовую деятельность начала в 1998 году учителем физического воспитания. Деятельность на финансовом рынке начала в 2007 году в АО «СК «Альянс Полис» в должности менеджера по системам менеджмента качеством.

В 1997 году окончила военный колледж спорта Министерства обороны РК с присвоением квалификации «тренер по спорту», в 2002 году – Университет «Кайнар» (Алматы) с присвоением квалификации «педагог-психолог». Имеет сертификат в области управления и аудита систем менеджмента качества в соответствии с требованиями международных стандартов ISO:9001 и опыт построения и управления бизнес-процессами с 2004 года.

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, включая региональные структурные подразделения, 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 2019 году Службой внутреннего аудита было проведено 22 аудиторские проверки, из них 14 – внутренние подразделения и 8 – 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 обеспечивается Корпоративным секретарем.

Корпоративный секретарь контролирует подготовку и проведение заседаний собрания акционеров и Совета директоров Компании, обеспечивает формирование материалов по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров и материалов к заседанию Совета директоров, ведет контроль за обеспечением доступа к ним.

Комплаенс-контроль

В АО «СК «Коммеск-Өмір» действует система комплаенс-контроля, направленная на 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

Утверждение порядка распределения чистого дохода Компании за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества или принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Общества относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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 (2017–2019 гг.) начисление и выплата дивидендов не производились, чистая прибыль за указанные периоды в размере 100% была направлена на увеличение собственного капитала.

Балансовая стоимость одной простой акции составила 75 193 тенге.

Информация о вознаграждениях

Выплата вознаграждений членам Совета директоров и Правления осуществляется в соответствии с задачами, 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 26.11.2019.

Информация о вознаграждении членов Совета директоров и исполнительного органа по итогам года содержит информацию о размере и составе вознаграждения названных должностных лиц, выплаченного им за отчетный период.

Так, за 2019 год размер вознаграждения, выплаченного членам Совета директоров и Правления Общества, составил 140 168,78 тыс. тенге, из которых размер фиксированного вознаграждения составил – 99 468,91 тыс. тенге. Нефиксированное вознаграждение – 40 699,87 тыс. тенге.

Ответственное лицо по работе с инвесторами и акционерами:

Заместитель Председателя Правления по финансам
Тиесова Айгуль Малшибаевна
+7 (727) 244 74 50 (вн.110);
A.Tiesova@kommesk-omir.kz
www.kommesk.kz

Сведения об аудиторе Компании

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

Сведения о регистраторе Компании

АО «Единый регистратор ценных бумаг»
050040, Республика Казахстан,
г. Алматы, ул. Сатпаева, д. 30А/3
+ 7 (727) 2 72 47 60
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 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, ежегодно ко Дню Победы подготавливаются продуктовые наборы для ветеранов Алматинского районного филиала РОО «Организация Ветеранов» в Алматы.

В 2019 году команда компании приняла участие в VIII благотворительном Алматы Марафоне, вырученные средства от которого направлены на благотворительные цели.

Ежегодно сотрудники компании принимают участие в Дне донора, организованном Обществом Красного Полумесяца Республики Казахстан.

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.

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 соревнования команд по футболу, волейболу, черлидингу и боулингу.

Инвестиции в человеческий капитал являются залогом успешного развития компании – сотрудники компании постоянно повышают свои профессиональные компетенции, обучаясь на различных семинарах и тренингах. В компании активно развивается направление по дистанционному обучению, системе онлайн-тестов для самостоятельной подготовки.

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, страховании работников от несчастных случаев на производстве,

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.



Управление персоналом

Компания старается создавать благоприятные условия для обучения персонала и развития карьеры, продвижения талантливых сотрудников и повышения профессиональных компетенций. Уделяется внимание тому, чтобы сотрудники могли работать в условиях постоянных изменений и были заинтересованы в реализации инноваций.

По состоянию на 01.01.2020, персонал центрального офиса компании в Алматы и региональной сети составил **485 человек**, агентской сети – **483 человека**, из них женщин **70,9 %**, мужчин **29,1%**. Средний возраст сотрудников – **36 лет**.

Средний стаж работы в компании составляет **4 года**. Более **80%** персонала имеет высшее образование, многие учатся в высших учебных заведениях.

В течение года на регулярной основе проводилась оценка и тестирование персонала, автоматизирован ряд бизнес-процессов, в том числе электронное согласование кадровых документов, созданы профиль должностей и карта преемственности, в рамках которой **8** сотрудников были повышены в должностях. В 2019 году был протестирован, а потом и запущен гибкий график работы для сотрудников.

Для студентов, заинтересованных в работе в «Коммеск-Өмір», предоставлена возможность для прохождения производственной практики и стажировки.

Для выпускников высших учебных заведений ежегодно, по итогам отборочного тура, проводится пятидневное обучение с дальнейшим трудоустройством в компанию.

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 и 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. Работа Сената ведется по шести направлениям: инновации, командообразование, образование, интересы, интеграция и культура. Также сенаторами проводится работа с молодыми сотрудниками, в частности, мероприятия по адаптации.

В 2019 году команда «Коммеск-Өмір» по черлидингу завоевала первое место в ежегодном турнире по футболу и черлидингу среди страховых компаний Казахстана.

Ежегодно сотрудники компании принимают участие в инициативе «Professionalize Kazakhstan» (K-Pro), цель которой – интеграция и совершенствование высшего образования и профессионального обучения в соответствии с передовыми мировыми стандартами и практикой. Актуальность задачи обусловлена нарастающими

вызовами глобальной конкурентоспособности и необходимостью динамичного развития отечественного человеческого капитала. Данная инициатива подготовлена на базе тематических исследований и дискуссий Kazakhstan Growth Forum, CFO Summit, HR-Forum, управленческих программ Centras Management Academy.

Программа предусматривается как дополнительное бесплатное обучение к системе высшего образования, профессионального обучения и управленческих курсов. Программа ориентирована на усовершенствование знаний и навыков опытных преподавателей высших учебных заведений; активных студентов; передовых профессионалов; перспективных менеджеров первого звена. Программа фокусируется на следующих семи компетенциях: Good Citizenship; Leadership; Problem-solving; Systems-thinking; Diversity; Computing; Technology.

Маркетинг

Маркетинговая политика направлена на достижение целей бизнеса с использованием современных инструментов и ресурсов.

В связи с ребрендингом «Коммеск-Өмір» на протяжении 2019 года было осуществлено качественное обновление фирменного стиля и всех внешних атрибутов, тем самым обеспечив узнаваемость и идентификацию бренда.

Компания получила свидетельство на товарный знак Kommesk, зарегистрированный в РГП «Национальный институт интеллектуальной собственности». Теперь компания имеет исключительное право на использование данного товарного знака, который не может быть никем использован без ее разрешения.

В 2019 году в рамках партнерского соглашения с Almaty International Football Academy юные игроки академии получили от компании надежную страховую защиту и комплекты новой футбольной формы для одной из групп.

Для привлечения клиентов в течение года запускались маркетинговые акции. Продолжились работы по корпоративному сайту с расширением языковых версий и функционала Магазина страховок.

Для продвижения компании активно используются все основные направления интернет-маркетинга: веб-аналитика, продвижение в социальных сетях (SMM), оптимизация сайта для поисковых систем (SEO), контекстная реклама (PPC) e-mail-рассылки, партнерский маркетинг и другие.

В 2019 году компанией были организованы и проведены два крупных мероприятия – Kazakhstan Technology Summit 2019 и VII казахстанский HR-форум, которые прочно завоевали свое место в event-пространстве. Таким образом, бренд Kommesk активно продвигается в бизнес-среде посредством организации специализированных мероприятий.



Диалог с обществом

PR-деятельность «Коммеск-Өмір» нацелена на построение благоприятных гармоничных взаимоотношений и эффективных коммуникаций между компанией и обществом, основанных на этических нормах общения, 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 для диалога с обществом, предоставляя достоверную информацию о своей деятельности, участвуя в решении социальных проблем.

В 2019 году продолжена работа по популяризации страховых услуг и партнерские отношения со средствами массовой информации. За год в центральных, отраслевых и региональных СМИ было опубликовано **145** статей, интервью и комментариев. Общая доля информационных упоминаний о компании среди конкурентов составила **23%**. По количеству упоминаний в СМИ в течение года «Коммеск-Өмір» находилась в тройке лидеров среди страховых компаний. Компания является одним из основных ньюсмейкеров по вопросам казахстанского страхового рынка.

В 2019 года стартовала PR-кампания по продвижению дочерней организации КСЖ «Сентрас Коммеск Life» через средства массовой информации.

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, как пресс-конференция «Страховой рынок РК-2019: тенденции и вызовы», Kazakhstan Technology Summit 2019 и VII казахстанский HR-форум. В том числе PR-специалисты «Коммеск-Өмір» обеспечивали медиа и SMM-поддержку мероприятий группы компаний Сентрас: образовательного проекта Professionalize Kazakhstan, Kazakhstan Growth Forum, Kazakhstan Marketing Conference 2019, Kazakhstan Urban Conference.

В 2019 году изданы два выпуска корпоративного журнала «Вестник «Коммеск-Өмір», выступающего главным проводником информации о компании, инструментом общения с клиентами и партнерами, эффективной коммуникацией с общественностью, получения обратной связи и продвижения страховых продуктов и услуг.



Клиенты и партнеры

Нам доверяют

- Дәрі-Фарм (Казахстан)
- Келет
- Буркит Интернешнл
- CLS International (СиЭлЭс Интернэшнл)
- M&M Logistics
- МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан
- TIKKURILA
- Буркит Ойлтек
- D&D Group (мобильное приложение «АвтоВсё»)
- Bullo Safe
- БУРКИТ ЭСДЖИ
- Автоклуб LiTRO
- ТРАНКО
- Kazlogistics Solution
- Спортивный клуб Rakhat Fitness
- Astana Motors

Партнеры по перестрахованию, страховые брокеры

- МОИ (МОИ) страховой брокер» – MOI Insurance Broker
- Польское Перестраховочное Общество – POLISH RE (Polskie Towarzystwo Reasuracji SA)
- СКОР Перестрахование – SCOR Perestrakhovanie

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 2019 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 2019 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 2019 году и основные изменения относительно предыдущих периодов, а также дают полное представление о развитии компании.

Анализ страхового рынка Республики Казахстан

По состоянию на 01.01.2020, на страховом рынке Республики Казахстан осуществляют свою деятельность **28** страховых компаний, из них – **8** по страхованию жизни. В 2019 году на страховом рынке образовались **2** новые компании по страхованию жизни, **3** компании общего страхования покинули рынок.

За 2019 год сбор премий составил **509 млрд тенге**, на **32%** больше, чем за 2018 год, прирост КСЖ составил **56%**, прирост КОС – **21%**. В 2019 году активы страховых компаний увеличились на **15%** в сравнении с 2018 годом. Рост активов в 2019 году связан с увеличением высоколиквидных активов.

Собственный капитал показал прирост на **18%** и составил **553 млрд тенге**, против **468 млрд тенге** в 2018 году.

Обязательства страховых компаний по итогам 2019 года составили **653 млрд тенге**, прирост **13%**, в том числе страховые резервы **570 млрд тенге**, прирост **10%**. Страховые резервы занимают порядка **87%** в структуре обязательств.

Динамика основных показателей страховых компаний РК тыс. тенге

Показатель	2019	Изменение	2018	Изменение	2017
Активы	1 206 140 639	15%	1 048 509 862	13%	925 335 292
Обязательства	652 807 413	13%	580 243 361	13%	513 638 936
<i>в т. ч.:</i>					
Страховые резервы	570 209 692	10%	519 477 322	13%	460 592 759
Собственный капитал	553 333 226	18%	468 266 501	14%	411 696 356

По итогам 2019 года страховые компании получили прибыль (до налогообложения) в размере **94,8 млрд тенге**, на уровне 2018 года. В 2019 году страховые компании показали прибыль по страховой деятельности в размере **15,7 млрд тенге**, в 2018 году результат был отрицательным и составлял **-277 млн тенге**. Традиционно основной составляющей чистой прибыли является инвестиционная деятельность, тем не менее по итогам 2019 года инвестиционная прибыль сократилась на **15%**.

В 2018 году страховщики заплатили корпоративный подоходный налог в размере **12 млрд тенге** и получили чистую прибыль в размере **82,8 млрд тенге**, против **81,5 млрд** в 2018 году.

Структура прибыли страховых компаний РК тыс. тенге

Показатель	2019	Изменение	2018	Изменение	2017
Доходы от страховой деятельности	363 176 177	40%	259 731 055	7%	242 835 333
Доходы от инвестиционной деятельности	76 788 225	-18%	93 128 800	48%	62 735 835
Доходы от иной деятельности	4 159 369	-34%	6 317 464	139%	2 645 795
Итого доходов	444 123 771	24%	359 177 319	17%	308 216 963
Расходы от страховой деятельности	347 468 361	34%	260 008 478	9%	238 891 687
Расходы от инвестиционной деятельности	1 840 897	-60%	4 654 470	117%	2 140 488
Итого Расходов	349 309 258	32%	264 662 948	10%	241 032 175
Прибыль от страховой деятельности	15 707 816	5762%	-277 423	-107%	3 943 646
Прибыль от инвестиционной деятельности	74 947 328	-15%	88 474 330	46%	60 595 347
Прибыль от иной деятельности	4 159 369	-34%	6 317 464	139%	2 645 795
Итого Прибыль до налогообложения	94 814 513	0%	94 514 371	41%	67 184 788
Корпоративный подоходный налог	11 935 568	-8%	12 961 924	32%	9 819 783
Итого Чистая прибыль	82 878 945	2%	81 552 447	42%	57 365 005

Сбор страховых премий за 2019 год составил **509 млрд тенге**, что на **32%** больше, чем за 2018 год. Наблюдается прирост по добровольному личному страхованию в размере **57%** за счет аннуитетного страхования, по обязательному страхованию – **20%**, по добровольному имущественному страхованию сборы премий возросли на **19%**.

Совокупные страховые премии страховых компаний РК тыс. тенге

Класс страхования	01.01.2020	Доля	Изменение	01.01.2019	Доля	Изменение	01.01.2018	Доля
Обязательное страхование	122 934 706	24%	20%	102 165 222	27%	6%	96 783 360	26%
Добровольное личное страхование	205 995 327	41%	57%	131 302 630	34%	30%	101 230 825	27%
Добровольное имущественное страхование	179 582 234	35%	19%	151 378 074	39%	-12%	172 159 413	47%
Всего	508 512 267	100%	32%	384 845 926	100%	4%	370 173 598	100%

Страховые выплаты увеличились в 2019 году на **133%**, за счет добровольного имущественного страхования, и составили **221 млрд тенге**. Доля выплат по обязательному страхованию снизилась с **29%** до **16%**, добровольному личному страхованию с **33%** до **19%**. Доля добровольного имущественного страхования увеличилась с **38%** до **64%** за счет существенного увеличения выплат по страхованию имущества и страхования воздушного транспорта, которые носят разовый, несистемный характер. Выплаты по обязательному страхованию приросли на **29%** и добровольному личному страхованию – на **37%**, по добровольному имущественному – на **295%**.

Коэффициент выплат (отношение выплат к премиям) возрос, если в 2018 году этот показатель составлял **25%**, то в 2019 году – **44%**.

Совокупные страховые выплаты страховых компаний РК тыс. тенге

Класс страхования	2019 год			2018 год			2017 год		
	01.01.2020	Доля	Изменение	01.01.2019	Доля	Изменение	01.01.2018	Доля	
Обязательное страхование	36 135 630	16%	29%	27 931 212	29%	-9%	30 662 732	35%	
Добровольное личное страхование	42 653 090	19%	37%	31 147 612	33%	-6%	33 234 848	37%	
Добровольное имущественное страхование	142 709 797	64%	295%	36 097 946	38%	45%	24 837 005	28%	
Всего	221 498 517	100%	133%	95 176 770	100%	7%	88 734 585	100%	
Убыточность	44%			25%		3%	24%		

В 2019 году страховые компании передали на перестрахование **85,7 млрд тенге**, при этом собственное удержание возросло с **77%** до **83%**. Чистые премии составили **423 млрд тенге**, увеличившись на **43%** в сравнении с 2018 годом, что связано с общим ростом премий. При этом резидентам передано на перестрахование **9 млрд тенге**, что составляет **10%** от общего объема переданных премий, соответственно, нерезидентам было передано **90%** или **77 млрд тенге**. В целом намечается тенденция сокращения внутреннего рынка перестрахования, что связано как с регуляторными нормами, так и с постепенным повышением капитализации компаний.

Собственное удержание страховых компаний РК тыс. тенге

Показатель	2019 год			2018 год			2017 год		
	Страховые премии	Доля	Изменение	Страховые премии	Доля	Изменение	Страховые премии	Доля	
Страховые премии, принятые по договорам страхования и перестрахования	508 512 267		32%	384 845 926		4%	370 173 598		
Страховые премии, переданные на перестрахование, в т. ч.:	85 705 978	100%	-5%	89 835 962	100%	-31%	129 736 661	100%	
резидентам	8 982 018	10%	-39%	14 676 875	16%	-29%	20 668 736	16%	
нерезидентам	76 723 960	90%	2%	75 159 087	84%	-31%	109 067 925	84%	
Чистые страховые премии	422 806 289		43%	295 009 964		23%	240 436 937		
Собственное удержание	83%			77%			65%		

Распределение премий между компаниями общего страхования и страхования жизни несколько изменилось в пользу компаний по страхованию жизни, доля которого увеличилась с **33%** до **39%**. Доля компаний общего страхования сократилась с **67%** до **61%**. Компании общего страхования за 2019 год собрали **311 млрд тенге**, больше уровня 2018 года на **21%**, компании по страхованию жизни – **197 млрд тенге**, что на **56%** больше, чем за 2018 год.

Совокупные страховые премии по отраслям страхования тыс. тенге

Страховые компании	2019 год			2018 год			2017 год		
	Страховые премии	Доля	Изменение	Страховые премии	Доля	Изменение	Страховые премии	Доля	
Компании общего страхования	311 260 044	61%	21%	258 165 812	67%	-5%	271 835 107	73%	
Компании по страхованию жизни	197 252 223	39%	56%	126 680 114	33%	29%	98 338 491	27%	
Всего	508 512 267	100%	32%	384 845 926	100%	4%	370 173 598	100%	

Активы компаний общего страхования за 2019 год достигли **767 млрд тенге**, что на **7%** больше, чем за 2018 год. Страховые резервы уменьшились на **9%**, до **232 млрд тенге**. Собственный капитал составил **474 млрд тенге**, рост на **13%**.

Динамика основных показателей компаний общего страхования тыс. тенге

Показатель	01.01.2020	Изменение	01.01.2019	Изменение	01.01.2018	Изменение	01.01.2017
Активы	767 529 165	7%	718 924 794	10%	650 781 815	5%	621 617 358
Обязательства	293 228 857	-2%	300 237 725	5%	286 110 564	9%	261 900 031
в т. ч.:							
Страховые резервы	232 062 151	-9%	254 907 523	5%	241 891 992	6%	228 189 328
Собственный капитал	474 300 308	13%	418 687 069	15%	364 671 251	1%	359 717 327

Сумма премий компаний общего страхования по итогам 2019 года приросла на **21%** по сравнению с 2018 годом. При этом увеличились сборы по добровольному личному страхованию на **48%**, по обязательному страхованию на **13%**, по добровольному имущественному страхованию сбор премий прирос на **19%**.

Увеличение премий по обязательному страхованию связано с ростом сборов по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств на **26%**, ввиду своей массовости и обязательности, а также ежегодным ростом авторынка страны. В 2019 году было запущено онлайн-страхование. Первым продуктом онлайн-страхования стал самый популярный на рынке – это обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

В связи с запретом перестрахования по обязательному страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей компаниями общего страхования с середины 2018 года, наблюдается уменьшение поступлений страховых премий с **9 млрд тенге** до **11 млн тенге**. С 2012 года компании общего страхования не осуществляют прямую деятельность в этом классе, а с 2018 года и вовсе не могут принимать на перестрахование данные риски.

Сборы премий по страхованию на случай болезни увеличились на **26%**, и их доля в объеме совокупных премий составила **11%**. Этот класс страхования наиболее популярен среди корпоративного сектора, в большинстве компаний являющийся частью социальных программ для сотрудников, также в этот класс входит страхование туристов. И, несмотря на простую экономическую ситуацию, страхование на случай болезни, как и прежде, показывает рост в 2019 году.

В этот класс также входит страхование от критических заболеваний, например, онкологии. Данный продукт набирает все большую популярность, Коммеск представляет это направление программой «Коммеск ДМС Best Doctors».

По страхованию от несчастного случая сбор премий увеличился на **161%**. По этому классу наблюдается существенный прирост среди участников рынка за счет новых каналов продаж и экзотического страхования.

За счет модернизации местных предприятий автомобилестроения ожидается прирост авторынка страны. Также увеличение в будущем возможно за счет развития систем trade-in и автокредитования, а также реализации автомобилей с пробегом через дилерские центры.

По страхованию имущества отечественные страховщики собрали на **23%** больше премий, чем в 2018 году. Доля страхования имущества физических лиц по-прежнему остается крайне низкой: соотношение премий по действующим договорам страхования имущества по розничным и корпоративным клиентам составляет **3%** и **97%**, соответственно. Однако данный вид страхования становится более актуальным, в том числе в результате наступления природных катаклизмов.

Премии по страхованию гражданско-правовой ответственности сократилась на **27%**, доля в общем объеме премий составляет **7%**. 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 рисков, как ответственность по договорным отношениям, профессиональная ответственность и т.п., является хорошим инструментом для защиты своих интересов для предприятий или специалистов, предоставляющих профессиональные услуги.

Существенно вырос объем собранных премий по страхованию грузов – на **88%**, что связано с увеличением объема премий у нескольких участников рынка.

Сборы, полученные по страхованию от прочих финансовых убытков в 2019 году, возросли на **31%**, в сравнении с 2018 годом, в данном классе представлен такой риск, как перерыв в производстве.

Страховые премии по классам страхования

тыс. тенге

Класс страхования	2019 год			2018 год			2017 год	
	Доля	Изменение	Доля	Изменение	Доля	Изменение	Доля	
Обязательное страхование	83 977 280	27%	13%	74 520 037	29%	8%	69 056 144	25%
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	76 720 770	25%	26%	60 697 795	24%	23%	49 468 312	18%
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	11 744	0%	-100%	9 093 025	4%	-40%	15 030 757	6%
иные виды (классы) страхования	7 244 766	2%	53%	4 729 217	2%	4%	4 557 075	2%
Добровольное личное страхование	47 700 529	15%	48%	32 267 701	12%	5%	30 619 550	11%
страхование от несчастных случаев	13 558 215	4%	161%	5 198 209	2%	10%	4 717 968	2%
страхование на случай болезни	34 142 314	11%	26%	27 069 492	10%	5%	25 901 582	10%
Добровольное имущественное страхование	179 582 235	58%	19%	151 378 074	59%	-12%	172 159 413	63%

Класс страхования	2019 год			2018 год			2017 год	
	Доля	Изменение	Доля	Изменение	Доля	Изменение	Доля	
страхование автомобильного транспорта	26 449 790	8%	31%	20 255 363	8%	18%	17 115 967	6%
страхование воздушного транспорта	4 184 992	1%	36%	3 075 363	1%	32%	2 328 142	1%
страхование грузов	6 892 652	2%	88%	3 671 930	1%	-49%	7 154 662	3%
страхование имущества	95 099 501	31%	23%	77 437 299	30%	-4%	81 012 849	30%
страхование гражданско-правовой ответственности	23 071 276	7%	-27%	31 645 389	12%	-35%	48 336 566	18%
страхование от прочих финансовых убытков	6 332 870	2%	31%	4 824 815	2%	14%	4 213 892	2%
иные виды (классы) страхования	17 551 154	6%	68%	10 467 915	4%	-13%	11 997 335	4%
Всего	311 260 044	100%	21%	258 165 812	100%	-5%	271 835 107	100%

Концентрация рынка остается высокой, как и в прошлом году. На первую пятерку страховых компаний приходится **71%** всех собранных премий, **88%** – на первую десятку, на первые **15** компаний приходится **98%** рынка. При этом снижения концентрации не ожидается.

Концентрация премий в отрасли общего страхования

тыс. тенге

	2019 год			2018 год			2017 год	
	Доля	Изменение	Доля	Изменение	Доля	Изменение	Доля	
ТОП-5 компаний	221 437 111	71%	26%	175 961 422	68%	14%	154 204 440	57%
ТОП-10 компаний	274 032 665	88%	26%	218 182 590	85%	14%	190 857 714	70%
ТОП-15 компаний	304 730 054	98%	26%	242 720 584	94%	14%	213 250 851	78%
Всего	311 260 044	100%	21%	258 165 812	100%	-5%	271 835 107	100%

В 2019 году сумма страховых выплат возросла на **150%**. Коэффициент выплат (отношение выплат к премиям) составил **64%**, показав прирост в сравнении с 2018 годом.

По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств выплаты составили **30 млрд тенге**, прирост на **35%**, коэффициент выплат возрос до **39%** по сравнению с 2018 годом.

Выплаты по добровольному страхованию автомобильного транспорта возросли на **14%**, коэффициент выплат понизился с **29%** до **25%**. Данный класс в совокупности с обязательным страхованием гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств является наиболее востребованным со стороны клиентов.

По добровольному страхованию на случай болезни выплаты увеличились на **32%**, коэффициент выплат в 2019 году возрос с **68%** до **71%**.

По добровольному страхованию имущества выплаты возросли на **221%**, страховые события в этом классе носят не постоянный, а разовый характер, при этом суммы ущерба, как правило, достаточно существенны. Компании используют механизм перестрахования для таких рисков.

Резкие изменения объема выплат по другим классам страхования в большей степени связаны с крупными выплатами, осуществленными в 2019 году по разовым страховым событиям.

Страховые выплаты и убыточность по классам страхования тыс. тенге

Класс страхования	2019 год	Доля	Изменение	2018 год	Доля	Изменение	2017 год	Доля	Убыточность		
									2019 год	2018 год	2017 год
Обязательное страхование	32 168 976	16%	29%	24 919 462	31%	-9%	27 244 167	39%	38%	33%	39%
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	29 681 400	15%	35%	22 020 305	28%	-6%	23 515 568	33%	39%	36%	48%
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	1 579 841	1%	-43%	2 773 078	3%	-22%	3 561 658	5%	13452%	30%	24%
иные виды (классы) страхования	907 735	0%	620%	126 079	0%	-24%	166 941	0%	13%	3%	4%
Добровольное личное страхование	24 561 287	12%	30%	18 842 931	24%	4%	18 150 281	26%	51%	58%	59%
страхование от несчастных случаев	249 204	0%	-34%	377 154	0%	-28%	522 171	1%	2%	7%	11%
страхование на случай болезни	24 312 083	12%	32%	18 465 777	23%	5%	17 628 110	25%	71%	68%	68%
Добровольное имущественное страхование	142 709 797	72%	295%	36 097 946	45%	45%	24 837 005	35%	79%	24%	14%
страхование автомобильного транспорта	6 743 628	3%	14%	5 925 020	7%	6%	5 611 654	8%	25%	29%	33%
страхование воздушного транспорта	15 906 583	8%	1486%	1 002 892	1%	-71%	3 427 826	5%	380%	33%	147%
страхование грузов	793 370	0%	51%	525 999	1%	172%	193 355	0%	12%	14%	3%
страхование имущества	82 181 879	41%	221%	25 569 771	32%	120%	11 606 678	17%	86%	33%	14%
страхование гражданско-правовой ответственности	1 651 020	1%	5%	1 573 058	2%	30%	1 208 880	2%	7%	5%	3%
страхование от прочих финансовых убытков	34 451 506	17%	117679%	29 251	0%	-97%	973 829	1%	544%	1%	23%
иные виды (классы) страхования	981 811	0%	-33%	1 471 955	2%	-19%	1 814 783	3%	6%	14%	15%
Всего	199 440 060	100%	150%	79 860 339	100%	14%	70 231 453	100%	64%	31%	26%

В рейтинге страховых компаний по сборам страховых премий лидирующие позиции занимают страховые компании – АО «СК «Евразия», АО «СК «Казахмыс», АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «СК «Халык». АО «СК «Казахмыс» закрывает список ТОП-3 страховых компаний.

АО «СК «Коммеск-Өмір» занимает **7 место** с объемом премий **11,5 млрд тенге**, доля рынка **3,7%**. По классам страхования компания занимает **4 место** на рынке страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, **7 место** на рынке добровольного страхования автотранспорта, **10 место** на рынке страхования на случай болезни, **6 место** на рынке страхования грузов, **10 место** на рынке страхования гражданско-правовой ответственности и **11 место** по страхованию имущества.

ТОП-20 компаний по страховым премиям тыс. тенге

№	Наименование СК	2019 год	Доля	2018 год	Доля	Изменение	2017 год	Доля
1	АО «СК «Евразия»	92 784 807	29,8%	68 570 089	26,6%	35,3%	53 564 256	19,7%
2	АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»	61 703 349	19,8%	44 535 778	17,3%	38,5%	25 672 594	9,4%
3	АО «СК «Казахмыс»	29 070 375	9,3%	31 275 991	12,1%	-7,1%	39 463 009	14,5%
4	АО «СК «НОМАД Иншуранс»	24 562 325	7,9%	20 865 367	8,1%	17,7%	18 430 467	6,8%
5	АО «Нефтяная страховая компания»	13 316 255	4,3%	10 714 197	4,2%	24,3%	17 074 114	6,3%
6	АО «СК «Сентрас Иншуранс»	13 098 941	4,2%	12 182 112	4,7%	7,5%	9 979 758	3,7%
7	АО «СК «Коммеск-Өмір»	11 468 807	3,7%	11 090 513	4,3%	3,4%	6 758 640	2,5%
8	АО «СК «Amanat»	10 883 502	3,5%	6 283 026	2,4%	73,2%	8 945 304	3,3%
9	АО «КК ЗИМС «ИНТЕРТИЧ»	8 846 497	2,8%	6 803 959	2,6%	30,0%	5 125 739	1,9%
10	АО «СК «Лондон-Алматы»	8 297 807	2,7%	5 861 558	2,3%	41,6%	5 843 833	2,1%
11	АО «СК «Jysan Garant»	8 268 751	2,7%	5 506 844	2,1%	50,2%	5 632 045	2,1%
12	АО «СК «АСКО»	7 079 773	2,3%	6 834 438	2,6%	3,6%	4 788 593	1,8%
13	АО «Kaspi Страхование»	6 462 253	2,1%	6 827 318	2,6%	-5,3%	5 512 627	2,0%
14	АО «СК «Виктория»	5 265 497	1,7%	5 285 710	2,0%	-0,4%	6 073 242	2,2%
15	АО «СК «Freedom Finance Insurance»	3 621 115	1,2%	83 684	0,0%	4227,1%	386 630	0,1%
16	АО «СК «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)	2 688 252	0,9%	1 795 135	0,7%	49,8%	1 869 081	0,7%
17	АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»	2 535 134	0,8%	2 682 780	1,0%	-5,5%	1 905 462	0,7%
18	АО «Зерновая страховая компания»	905 438	0,3%	793 708	0,3%	14,1%	632 318	0,2%
19	АО «СК «ТрансОйл»	401 166	0,1%	1 852 712	0,7%	-78,3%	1 703 789	0,6%
20	АО «СК «Kompetenz»	0	0,0%	6 983 189	2,7%	-100,0%	9 016 324	3,3%
	Остальные СК	0	0,0%	1 337 704	0,5%	-100,0%	43 457 282	16,0%
Всего	311 260 044	100%	258 165 812	100%	20,6%	271 835 107	100%	

Выплаты в 2019 году возросли на **150%**, при этом тенденция роста неравномерна для всех страховых компаний, что объясняется структурой портфеля.

Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, имеющее относительно постоянный тренд по убыточности, показало снижение по выплатам. В 2019 году рынок характеризовался снижением количества страховых событий в зимний период. Во второй половине 2018 года в законодательство были внесены изменения по увеличению страховых лимитов по ОС ГПО ВТС, также страховой полис теперь не закачивается после первого страхового случая, что, в свою очередь, отражается на убыточности.

В 2019 году были также осуществлены крупные выплаты по страхованию имущества.

Компания занимает **5 позицию** с суммой выплат **4,6 млрд тенге**, прирост составил **2,3%**, в том числе в результате увеличением портфеля по добровольным видам.

ТОП-20 компаний по страховым выплатам

тыс. тенге

№	Наименование СК	2019 год	Доля	2018 год	Доля	Изменение	2017 год	Доля
1	АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»	117 247 857	58,8%	10 209 303	12,8%	1048,4%	8 393 038	12,0%
2	АО «СК «Евразия»	41 273 997	20,7%	33 403 842	41,8%	23,6%	16 042 431	22,8%
3	АО «КК ЗИМС «ИНТЕРТИЧ»	7 547 514	3,8%	4 750 843	5,9%	58,9%	4 111 692	5,9%
4	АО «СК «НОМАД Иншурэнс»	5 857 881	2,9%	4 024 071	5,0%	45,6%	4 176 343	5,9%
5	АО «СК «Коммеск-Өмір»	4 640 945	2,3%	3 759 013	4,7%	23,5%	2 177 251	3,1%
6	АО «Нефтяная страховая компания»	3 625 538	1,8%	3 268 823	4,1%	10,9%	3 574 661	5,1%
7	АО «СК «Сентрас Иншурэнс»	3 346 082	1,7%	2 891 687	3,6%	15,7%	3 075 581	4,4%
8	АО «Kaspi Страхование»	3 101 472	1,6%	2 186 050	2,7%	41,9%	1 957 262	2,8%
9	АО «СК «Аманат»	2 472 465	1,2%	2 124 089	2,7%	16,4%	1 884 191	2,7%
10	АО «СК «АСКО»	2 250 032	1,1%	1 693 141	2,1%	32,9%	1 650 040	2,3%
11	АО «СК «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЗндАр)	1 791 926	0,9%	1 669 552	2,1%	7,3%	1 316 705	1,9%
12	АО «СК «Лондон-Алматы»	1 719 962	0,9%	1 236 684	1,5%	39,1%	841 490	1,2%
13	АО «СК «Виктория»	1 463 550	0,7%	964 739	1,2%	51,7%	1 031 627	1,5%
14	АО «СК «Jysan Garant»	1 448 971	0,7%	2 078 133	2,6%	-30,3%	1 639 913	2,3%
15	АО «СК «ТрансОйл»	787 136	0,4%	1 085 894	1,4%	-27,5%	800 187	1,1%
16	АО «СК «Казахмыс»	330 360	0,2%	663 404	0,8%	-50,2%	1 857 843	2,6%
17	АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»	281 828	0,1%	112 260	0,1%	151,0%	1 318 156	1,9%
18	АО «Зерновая страховая компания»	174 151	0,1%	38 547	0,0%	351,8%	561 300	0,8%
19	АО «СК «Freedom Finance Insurance»	78 393	0,0%	7 307	0,0%	972,8%	40 324	0,1%
20	АО «СК «Альянс-Полис»	0	0,0%	1 023 273	1,3%	-100,0%	1 306 475	1,9%
	Остальные СК	0	0,0%	2 669 684	3,3%	-100,0%	10 404 900	14,8%
	Всего	199 440 060	100%	79 860 339	100%	149,7%	70 231 453	100%

В 2019 году страховые компании находились под пристальным надзором регулятора. За 12 месяцев рынок покинули АО «СК «Kompetenz», АО «ДО АО «Нурбанк» СК «Нурполис». Ожидается добровольная ликвидация АО «СК «Альянс-Полис». Регулятор применял такие меры, как приостановление лицензий по разным классам страхования. Произошли некоторые изменения в законодательстве, в требованиях, предъявляемых страховым компаниям и в структуре самого рынка.

В 2020 году не ожидается рост сборов страховых премий, в отличие от страховых выплат. Это связано с общей экономической ситуацией, омраченной объявленной пандемией в мире по COVID-19. Данные события существенно сказываются по страховой отрасли, поскольку страхование не является продуктом первой необходимости. Будет наблюдаться сокращение продаж в рознице, а также в корпоративном сегменте. Страховщики потеряют часть клиентов МСБ, в связи с тем, что компании не смогут продолжать свою деятельность в условиях кризиса или будут сокращать бюджеты на страхование.

На рынке наблюдается дальнейшее усиление конкуренции, возможно сокращение игроков. Страховщики будут использовать новые каналы продаж, например партнеров, активно развивать интернет-продажи, поскольку себестоимость этого канала ниже. Отрасль страхования жизни получит более качественное развитие, чему будут способствовать меры, принимаемые регулятором для развития рынка и возросший интерес со стороны игроков, в том числе их увеличение, но результаты такого развития будут видны уже после 2020 года.

Описание деятельности «Коммеск-Өмір» за 2019 год

Активы компании за 2019 год уменьшились на **3%** и достигли **21,2 млрд тенге**, при этом активы за вычетом активов перестрахования уменьшились на **3%**, и составили **20,5 млрд тенге**. Уменьшение активов произошло за счет сокращения операции по прямому репо.

Страховые резервы увеличились на **14%** и составили **8,7 млрд тенге**, страховые резервы за вычетом доли перестраховщика составили **8,1 млрд тенге**, что на **15%** больше, чем в 2018 году. Рост резервов произошел в результате увеличения резервов заявленных, но неурегулированных убытков.

Собственный капитал по состоянию на 01.01.2020 составил **9,4 млрд тенге**, на **6%** меньше, чем на 01.01.2019.

Рентабельность активов составила **(-2,5%)**, рентабельность капитала **(-5,6%)**.

Динамика основных показателей

тыс. тенге

Показатель	2019	Изменение	2018	Изменение	2017
Активы	21 179 035	-3%	21 907 259	35%	16 168 862
Страховые резервы	8 737 084	14%	7 645 444	33%	5 746 585
Собственный капитал	9 393 495	-6%	9 996 088	16%	8 651 108
Активы за вычетом доли перестраховщика	20 581 818	-3%	21 320 807	41%	15 124 357
Страховые резервы за вычетом доли перестраховщика	8 139 867	15%	7 058 992	50%	4 702 080
Чистая прибыль	-530 697	-139%	1 344 092	2%	1 312 917
ROE	-5,6%		13,4%		15,2%
ROA	-2,5%		6,1%		8,1%

Страховые премии за 2019 год составили **10,1 млрд тенге**, чистые страховые премии составили **8,7 млрд тенге** на уровне показателей 2018 года. Объем собственного удержания компании остался на уровне 2018 года с показателем **86%**.

Страховые премии

тыс. тенге

	2019	Изменение	2018	Изменение	2017
Страховые премии	10 135 513	0%	10 145 841	38%	7 333 609
Чистые страховые премии	8 751 431	0%	8 723 533	53%	5 688 368
Заработанные страховые премии	8 662 760	3%	8 438 008	51%	5 591 434
Собственное удержание	86%		86%		78%

В структуре премий, основную часть занимает обязательное страхование – **53%**, прирост наблюдается по всем классам обязательного страхования, основную долю занимает ОС ГПО ВТС. Премии по добровольному личному страхованию сократились на **2%**. Добровольное имущественное страхование показало уменьшение на **6%**. Прирост наблюдается по ДС автотранспорта, железнодорожного транспорта, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта.

Структура страховых премий

тыс. тенге

	2019	Доля	Изменение	2018	Доля
Обязательное страхование	6 081 544	53%	-11%	6 830 046	62%
Добровольное личное страхование	1 079 914	9%	-2%	1 096 975	10%
Добровольное имущественное страхование	2 984 383	26%	-6%	3 163 484	29%
Всего	11 468 808	100%	3%	11 090 504	100%

В структуре портфеля пять классов страхования занимают долю более **4%**, что свидетельствует о диверсификации портфеля. Наибольший объем премий приходится на обязательное страхование гражданско-правовой ответственности автовладельцев – **62%**, добровольного страхования гражданско-правовой ответственности – **4%**, добровольного страхования автотранспорта – **11%**. Медицинское страхование приросло на **3%** – с **1 075 млн тенге** до **1 109 млн тенге**, доля этого класса в портфеле составила **10%**.

Структура страховых премий

тыс. тенге

Класс страхования	2019	Доля	Изменение	2018	Доля
ОС ГПО владельцев транспортных средств	7 146 838	62%	7%	6 677 866	60%
ДС на случай болезни	1 109 503	10%	3%	1 075 669	10%
ДС автотранспорта	1 237 900	11%	20%	1 035 065	9%
ДС ГПО	470 215	4%	-37%	750 728	7%
ДС имущества	457 251	4%	-16%	541 911	5%
ДС грузов	414 919	4%	-13%	477 837	4%
Иные классы	431 043	4%	50%	287 150	3%
ДС водного транспорта	173 759	2%	0%	174 141	2%
ОС ГПО перевозчика перед пассажирами	27 380	0%	-61%	70 138	1%
Всего	11 468 808	100%	3%	11 090 504	100%

По географической диверсификации «Коммеск-Өмір» представлена **17 филиалами** во всех крупных административных центрах Республики Казахстан.

Распределение премий по географическому признаку в 2019 году сложилось следующим образом – **66%** собранных премий приходится на Алматы, **34%** – на региональную сеть. В 2018 году распределение премий сложилось на уровне – **63%** – Алматы, **37%** – региональная сеть. Прирост премий по регионам составил **12%**, по Алматы (**-1%**).

Страховые премии по регионам

тыс. тенге

	2019	Доля	Изменение	2018	Доля
Алматы	7 250 548	63%	-1%	7 315 876	66%
Регионы	4 218 260	37%	12%	3 774 629	34%
Всего	11 468 808	100%	3%	11 090 504	100%

На долю розничного страхования по итогам 2019 года приходится **62%** премий. В основном, это такие виды, как обязательное страхование гражданско-правовой ответственности автовладельцев, добровольное страхование автотранспорта, страхование от несчастного случая, страхование туристов.

На долю корпоративного страхования приходится **38%** премий. Корпоративный бизнес представлен медицинским страхованием, добровольным страхованием имущества, автотранспорта, гражданско-правовой ответственности, грузов, финансовых рисков, страхованием рисков строительно-монтажных работ и другими видами.

Премии по страхованию корпоративных клиентов за 2019 год составил **4,4 млрд тенге**, прирост **1%**, по розничным клиентам – **7,1 млрд тенге**, снижение составило **1%**.

Страховые премии по клиентам

тыс. тенге

	2019	Доля	Изменение	2018	Доля
Розничное страхование	7 110 661	62%	1%	7 032 168	63%
Корпоративное страхование	4 358 147	38%	7%	4 058 336	37%
Всего	11 468 808	100%	3%	11 090 504	100%

В 2019 году «Коммеск-Өмір» передала на перестрахование **1,4 млрд тенге** страховых премий, на **3%** меньше, чем в 2018 году. 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 **4%** переданных премий. На долю факультативного перестрахования приходится **95%** переданных премий, основная часть из которых передана партнерам-нерезидентам. При этом доля премий, переданных на перестрахование отечественным перестраховщикам, сократилась с **6%** до **3%**.

Страховые премии, переданные на перестрахование

тыс. тенге

Показатель	2019	Доля	Изменение	2018	Доля
Облигаторное перестрахование за рубежом	61 859	4%	-42%	106 138	7%
Факультативное перестрахование на страховом рынке	46 677	3%	-43%	81 787	6%
Факультативное перестрахование за рубежом	1 275 546	92%	3%	1 234 383	87%
Всего	1 384 082	100%	-3%	1 422 308	100%

В структуре переданных премий основную часть составляют крупные риски по страхованию имущества, ответственности, грузов, автотранспорта, водного транспорта, что позволяет обеспечить эффективную защиту страхового портфеля компании, поскольку передача рисков осуществляется надежным партнерам с высокими рейтингами финансовой устойчивости. **85%** ответственности передано перестраховщикам, имеющим рейтинг финансовой устойчивости на уровне А- и выше. И **9%** ответственности приходится на перестраховщиков с рейтингом ниже А- или без рейтинга, как правило, это перестраховщики-резиденты.

За 2019 год компания получила **1,2 млрд тенге** доходов в виде комиссионного вознаграждения, доходы увеличились на **25%**. Отношение дохода в виде комиссионного вознаграждения к страховым премиям, переданным на перестрахование, составило **8,5%**.

Распределение ответственности, переданной на перестрахование, по рейтингам перестраховщиков

тыс. тенге

	AA- и выше	от А- до А+	от ВВ- до ВВВ+	В+ и ниже/ рейтинг не присвоен
Доля переданных рисков	9%	85%	4%	2%

Чистые страховые премии за 2019 год составили **10 млрд тенге**, на **4%** больше, чем в 2018 году. При этом по обязательному страхованию премии составили **7,2 млрд тенге**, **72%** от чистых премий, увеличение на **6%**. По добровольному личному страхованию – **1,1 млрд тенге**, увеличение на **6%**, доля в чистых премиях **11%**. По добровольному имущественному страхованию – **1,7 млрд тенге**, снижение на **3%**, доля в чистых премиях **17%**.

Чистые страховые премии

тыс. тенге

	2019	Доля	Изменение	2018	Доля
Обязательное страхование	7 225 220	72%	6%	6 829 225	71%
Добровольное личное страхование	1 148 564	11%	6%	1 078 721	11%
Добровольное имущественное страхование	1 710 942	17%	-3%	1 760 251	18%
Всего	10 084 726	100%	4%	9 668 196	100%

За 2019 год «Коммеск-Өмір» осуществила более **33 тысяч страховых выплат** на общую сумму **4,6 млрд тенге**. Прирост выплат составил **23%**. Чистые выплаты за 2019 год составили **4,5 млн тенге**, на **43%** больше, чем в 2018 году. Резервы убытков выросли на **992 млн тенге**. Расходы на урегулирование составили **168 млн тенге**.

Всего за 2019 год расходы по выплатам и урегулированию за вычетом возмещения от перестраховщиков и возвратов по регрессным требованиям составили **5,6 млрд тенге**, на **27%** больше, чем в 2018 году, за счет увеличения резерва убытков и прироста выплат.

За 2019 год Коммеск-Өмір получила возмещение от перестраховщиков по договорам, переданным на перестрахование в размере **61,8 млн тенге**. Так же были взысканы суммы по регрессным требованиям в размере **101 млн тенге**.

Динамика убытков по страхованию

тыс. тенге

	2019	Изменение	2018	Изменение	2017
Страховые выплаты	4 640 945	23%	3 759 013	69%	2 218 787
Чистые страховые выплаты	4 477 496	43%	3 131 341	51%	2 077 749
Изменение резервов убытков	992 206	-12%	1 126 724	122%	507 181
Расходы на урегулирование	168 632	0%	169 130	10%	153 590
Всего расходы по выплатам и урегулированию	5 638 334	27%	4 427 195	62%	2 738 520

Структура выплат в 2019 году выглядит следующим образом, доля добровольного имущественного страхования сократилась с **30%** до **13%**, за счет увеличения по всем продуктам страхования. Доля обязательного страхования составила **70%** или **3,4 млрд тенге**, на **62%** больше, чем в 2018 году, за увеличения портфеля ОС ГПО ВТС. Добровольное личное страхование составило **17%** или **803 млн тенге**, увеличение на **17%**.

Структура страховых выплат и расходов на урегулирование

тыс. тенге

	2019	Доля	Изменение	2018	Доля
Обязательное страхование	3 358 639	70%	62%	2 074 550	53%
Добровольное личное страхование	803 678	17%	17%	684 872	17%
Добровольное имущественное страхование	647 260	13%	-45%	1 168 721	30%
Всего	4 809 577	100%	22%	3 928 143	100%

В 2019 году наибольшую долю в структуре выплат традиционно занимают выплаты по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности автовладельцев – **70%** или **3,4 млрд тенге**, прирост на **62%** связан с увеличением количества страховых случаев, а также влиянием погодных условий; выплаты по страхованию на случай болезни – **17%** от общей суммы выплат или **803 млн тенге**, на **18%** больше, чем в 2018 году; выплаты по страхованию автотранспорта – **524 млн тенге**, **11%** от общей суммы выплат, уменьшение на **12%**.

Структура страховых выплат и расходов на урегулирование в разрезе классов страхования

тыс. тенге

Класс страхования	2019	Доля	Изменение	2018	Доля
ОС ГПО владельцев транспортных средств	3 345 546	70%	62%	2 060 858	52%
ДС на случай болезни	803 240	17%	18%	680 772	17%
ДС автотранспорта	524 396	11%	-12%	598 978	15%
ДС имущества	53 178	1%	-89%	500 526	13%
ОС работника от НС	13 093	0%	-1%	13 236	0%
ДС грузов	12 542	0%	5%	11 938	0%
ДС ГПО	47 361	1%	2%	46 230	1%
ДС ГПО автовладельцев	9 783	0%	-5%	10 310	0%
ДС от НС	438	0%	-89%	4 100	0%
ОС ГПО перевозчика перед пассажирами	0	0%	0%	0	0%
ДС воздушного транспорта	0	0%	0%	550	0%
ОЭС	0	0%	0%	456	0%
ДС от прочих финансовых убытков	0	0%	0%	189	0%
Всего	4 809 577	100%	22%	3 928 143	100%

По итогам 2018 года соотношение выплат по розничному страхованию и корпоративному страхованию составило 35% на 65%, незначительно изменившись в сравнении с 2018 годом. При этом рост выплат по розничному страхованию составил 39%, за счет увеличения выплат по страхованию ГПО автотранспорта. По корпоративному страхованию прирост выплат составил 16%.

Структура страховых выплат по клиентам

тыс. тенге

	2019	Доля	Изменение	2018	Доля
Розничное страхование	1 624 331	35%	39%	1 164 646	31%
Корпоративное страхование	3 016 614	65%	16%	2 594 367	69%
Всего	4 640 945	100%	23%	3 759 013	100%

По географическому признаку выплаты по итогам 2019 года распределились следующим образом – 59% приходится на город Алматы, 41% – на региональную сеть. В 2018 году данное соотношение составляло 62% к 38%.

Структура страховых выплат по регионам

тыс. тенге

	2019	Доля	Изменение	2018	Доля
Алматы	2 721 767	59%	89%	1 439 967	38%
Регионы	1 919 178	41%	-17%	2 319 046	62%
Всего	4 640 945	100%	23%	3 759 013	100%

Чистые страховые выплаты и расходы на урегулирование за 2019 год составили 4,6 млрд тенге, прирост 41%, в том числе по обязательному страхованию – 3,3 млрд тенге, прирост 62%, доля данных классов составила 72%. По добровольному личному страхованию – 804 млн тенге, увеличение на 17%, доля в общем объеме составила 17%. По добровольному имущественному страхованию чистые выплаты и расходы на урегулирование составили 495 млн тенге, снижение на 10% произошло за счет снижения выплат по автострахованию и страхованию имущества, доля данного класса составляет 11% в общем объеме страховых выплат.

Структура чистых страховых выплат и расходов на урегулирование

тыс. тенге

Класс страхования	2019	Доля	Изменение	2018	Доля
Обязательное страхование	3 347 106	72%	62%	2 065 369	63%
Добровольное личное страхование	803 678	17%	17%	684 452	21%
Добровольное имущественное страхование	495 344	11%	-10%	550 650	17%
Всего	4 646 128	100%	41%	3 300 471	100%

Коэффициент выплат (соотношение чистых выплат и расходов на урегулирование к чистым премиям) за 2019 год составил 33%, в том числе по обязательному страхованию – 29%, по добровольному личному страхованию – 60%, по добровольному имущественному страхованию – 32%.

Коэффициент выплат по классам страхования

	2019	2018	2017	2016
Обязательное страхование	29%	30%	41%	37%
Добровольное личное страхование	60%	63%	63%	72%
Добровольное имущественное страхование	32%	31%	39%	22%
Всего	33%	34%	44%	34%

Убыточность по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств составила 29%, убыточность по рынку по данному классу составляет 38%. Убыточность по медицинскому страхованию традиционно остается высокой – 62%, хотя и существенно сократилась в 2018 году за счет роста страховых премий. Убыточность по страхованию автотранспорта в 2019 году сократилась с 48% до 40%.

Нетто-убыточность по классам страхования

Класс страхования	2019	2018	2017	2016
ГПО владельцев транспортных средств	29%	31%	41%	36%
ГПО перевозчика перед пассажирами	0%	0%	0%	0%
страхование на случай болезни	62%	64%	64%	75%
страхование автомобильного транспорта	40%	48%	73%	34%
страхование грузов	13%	7%	8%	7%
страхование имущества	42%	108%	25%	15%
страхование ГПО	7%	3%	2%	-2%
иные классы	8%	11%	11%	37%
Всего	33%	34%	44%	34%

Расходы в виде комиссионного вознаграждения за 2019 год составили 1,2 млрд тенге, на 105% больше, чем в 2018 году. Увеличение комиссионного вознаграждения связано с увеличением продаж через агентскую сеть в 2019 году. При этом доля прямых продаж остается достаточно высокой и традиционно растет не так быстро, как агентская часть.

Расходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности

тыс. тенге

Класс страхования	2019	Доля	Изменения	2018	Доля	Изменения	2017
Обязательное страхование	915 543	74%	232%	275 997	46%	106%	133 763
Добровольное личное страхование	43 340	4%	37%	31 550	5%	35%	23 325
Добровольное имущественное страхование	277 133	22%	-6%	294 620	49%	0%	294 839
Всего	1 236 016	100%	105%	602 167	100%	33%	451 927

Комиссионное вознаграждение относительно страховых премий остается на невысоком уровне – **12,2%**, в том числе по обязательному страхованию – **15%**, по добровольному личному страхованию – **4%**, по добровольному имущественному страхованию – **9,3%**. Это связано с существенной долей прямых продаж в структуре бизнеса.

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

Класс страхования	2019	2018	2017
Обязательное страхование	15,1%	9,5%	4,6%
Добровольное личное страхование	4,0%	3,8%	2,8%
Добровольное имущественное страхование	9,3%	9,8%	9,8%
Всего	12,2%	8,9%	6,7%

В декабре 2019 года «Коммеск-Өмір» зарегистрировала дочернюю компанию по страхованию жизни АО «КСЖ Сентрас Коммеск Life», тем самым клиентам компании будет доступен более широкий спектр услуг. За счет формирования уставного капитала дочерней компании объем высоколиквидных активов уменьшился на **27%**.

Высоколиквидные активы занимают более **66%** от активов компании, и включают денежные средства, банковские вклады, акции и облигации казахстанских и иностранных эмитентов, государственные ценные бумаги, ценные бумаги международных финансовых инструментов и инструменты денежного рынка. И еще **18%** в структуре активов занимают инвестиции в дочернюю компанию. По состоянию на 01.01.2020 высоколиквидные активы составили **14 млрд тенге**.

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

Высоколиквидные активы

тыс. тенге

Показатель	2019	Доля	Изменения	2018	Доля
Деньги и денежные эквиваленты	365 044	2,6%	-68%	1 145 037	6,0%
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	228 747	1,6%	-86%	1 624 276	8,5%
Операции обратное РЕПО	3 184 368	22,7%	-25%	4 235 174	22,2%
Акции иностранных эмитентов	63 676	0,5%	179%	22 849	0,1%
Акции казахстанских эмитентов	961 612	6,9%	6%	903 144	4,7%
ГЦБ иностранных государств	812 904	5,8%	367%	174 062	0,9%
ГЦБ РК	29 939	0,2%	100%	1 434 850	7,5%
Облигации иностранных эмитентов	98 974	0,7%	0%	254 473	1,3%
Облигации казахстанских эмитентов	6 180 244	44,1%	-25%	8 249 345	43,2%
Облигации международных финансовых организаций	2 085 816	14,9%	101%	1 036 836	5,4%
Всего	14 011 324	100,0%	-27%	19 080 046	100,0%

Основную долю в портфеле занимают облигации – **66%** и репо – **23%**. Доля акций увеличилась с **5%** до **7%**, но остается крайне невысокой. Доля депозитов сократилась с **9%** до **2%**.

В валютной диверсификации наблюдаются небольшие изменения, доля инструментов, номинированных в иностранной валюте, сократилась с **52%** до **45%**.

Инвестиционный доход по итогам 2019 года составил **1,2 млрд тенге**, сократившись на **53%**.

При этом доходы, связанные с вознаграждениями, увеличились на **12%**, и составили **1,2 млрд тенге**. Компания получила прибыль от операций с финансовыми активами в размере **336 млн тенге**, прирост составил **102%**. Доходы от переоценки в 2019 году сократились на **123%** и составили **-310 млн тенге**, в основном за счет сокращения прибыли от переоценки валютных активов

Отношение инвестиционных доходов к портфелю составило **8,4%**.

Инвестиционные доходы

тыс. тенге

Показатель	2019	Изменения	2018
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 033 079	12%	925 192
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	335 779	102%	166 265
Доходы (расходы) от переоценки	-310 272	-123%	1 332 191
Доходы по дивидендам	90 411	298%	22 724
Прочие доходы	0	-100%	315
Всего	1 148 997	-53%	2 446 687
% от инвестиционного портфеля	8,4%		13,6%

Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности на 01.01.2020 составил **1,37**, фактическая маржа платежеспособности – **2,5 млрд тенге**, снижение произошло за счет инвестиций в капитал дочерней компании АО «КСЖ Сентрас Коммеск Life», а также в связи с ростом МРП и повышением требований регулятора к капитализации страховых компаний.

Норматив достаточности высоколиквидных активов на 01.01.2020 составил **1,39**, таким образом, ликвидные активы в **1,39 раза** превышают страховые резервы компании.

Данные показатели свидетельствуют о стабильном финансовом положении. Компания соблюдает все установленные нормативы и требования.

Операционные расходы компании за 2019 год составили **3,7 млрд тенге**, на **8%** меньше, чем в 2018 году. Основную долю занимают расходы на оплату труда и командировочные расходы – **70%** или **2,6 млрд тенге**. Расходы на рекламу в 2019 году составили **5%** от общей суммы расходов или **198 млн тенге**, на **28%** больше, чем в 2018 году. Расходы по налогам (кроме КПН) составили **290 млн тенге**, на **3%** меньше, чем в 2018 году, доля в расходах – **8%**, снижение связано с ростом фонда оплаты труда и, как следствие, расходами по социальному налогу и социальным отчислениям. Амортизационные отчисления и износ составили **74 млн тенге** с долей в расходах **2%**. Расходы по текущей аренде занимают **2%** или **70 млн тенге**, уменьшение на **20%**. Взносы в АО «Фонд гарантирования страховых выплат» возросли на **78%** в 2019 году и составили **26 млн тенге**, что связано с повышением объема портфеля обязательного вида страхования. Прочие расходы с долей в **12%** составили **455 млн тенге**, на **40%** меньше, чем в 2018 году.

Операционные расходы

тыс. тенге

Статья расходов	2019	Доля	Изменения	2018	Доля
Расходы на оплату труда и командировочные	2 568 573	70%	-3%	2 643 487	66%
Расходы на рекламу	198 552	5%	28%	154 677	4%
Налоги и сборы, кроме КПН	290 767	8%	-3%	300 567	7%
Расходы по текущей аренде	70 358	2%	-20%	88 323	2%
Амортизационные отчисления и износ	74 137	2%	44%	51 336	1%
Взносы в ФГСВ	26 029	1%	78%	14 650	0%
Прочие расходы	455 322	12%	-40%	756 753	19%
Всего	3 683 738	100%	-8%	4 009 793	100%

За 2019 год компания получила убыток по страховой деятельности в размере **1,9 млрд тенге**. Отрицательный финансовый результат сложился в результате увеличения страховых резервов, что говорит о консервативном подходе к оценке обязательств. Страховые резервы – это будущие потенциальные выплаты страхователям. В балансе компании страховые резервы занимают **74,1%** от всех обязательств. Такой подход гарантирует исполнение всех обязательств компании перед своими клиентами.

Прибыль по инвестиционной деятельности за 2019 год составила **1,2 млрд тенге**, а также прибыль по иной деятельности – **7,6 млн тенге**.

Несмотря на убыток по страховой деятельности в 2019 году, компания нацелена на увеличение рентабельности страховой деятельности за счет увеличения объемов продаж и предложения новых страховых продуктов по страхованию жизни для своих клиентов.

Убыток до налогообложения за 2019 год составил **708 млн тенге**. Корпоративный подоходный налог составил – **177 млн тенге**. Компания получила убыток по итогам 2019 года в размере –**530 млн тенге**.

Доходы и чистая прибыль

тыс. тенге

	2019	Изменения	2018	Изменения	2017
Доходы по страховой деятельности	8 784 998	8%	8 127 933	59%	5 117 343
Расходы по страховой деятельности	10 649 683	17%	9 103 126	64%	5 550 523
Прибыль по страховой деятельности	-1 864 685	91%	-975 193	-125%	-433 180
Доходы по инвестиционной деятельности	1 211 732	-51%	2 481 246	37%	1 806 523
Расходы по инвестиционной деятельности	62 735	82%	34 559	63%	21 254
Прибыль по инвестиционной деятельности	1 148 997	-53%	2 446 687	37%	1 785 269
Доходы по иной деятельности	7 645	-33%	11 330	-4%	11 778
Прибыль по иной деятельности	7 645	-33%	11 330	-4%	11 778
Итого прибыль до налогообложения	-708 043	-148%	1 482 824	9%	1 363 867
КПН	-177 346	-228%	138 732	172%	50 950
Чистая прибыль	-530 697	-139%	1 344 092	2%	1 312 917



АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и руководству АО «Страховая Компания «Коммеск-Өмір»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Страховая Компания «Коммеск-Өмір» (далее «Компания») и ее дочерней организации (далее совместно «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее — «МСА»). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Адекватность страховых резервов

Группа признала резервы по убыткам от страховой деятельности по состоянию на 31 декабря 2019 года в сумме 4,268,352 тыс. тенге. Предположения, использованные в расчете данных резервов, являются субъективными и необходимыми для определения суммы резерва, необходимого для покрытия убытков, связанных со страховой деятельностью.

Для определения адекватной суммы резервов по убыткам Группа привлекает профессионального актуария, так как возникает неопределенность в сделанных предположениях Группы, связанных с ожидаемыми и предполагаемыми убытками, основанными на исторических данных Группы. Фактические убытки от страховой деятельности могут существенно отличаться от резервов по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, созданных по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Наши аудиторские процедуры включали:

3 сверки базы данных по страховым выплатам и заявкам на страховые выплаты с данными, использованными для актуарных расчетов;

- проверку данных из журнала заявленных, но не урегулированных убытков с данными бухгалтерского учета, на выборочной основе;
- сверку данных по журналу страховых выплат с подтверждающими документами по выплатам на выборочной основе;
- привлечение специалиста по актуарным расчетам для проверки адекватности созданного резерва по убыткам от страховой деятельности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию в виде Годового отчета Акционерного общества «Страховая Компания «Коммеск-Өмір». Прочая информация включает: обращение руководства, информацию о Группе, основные события года, основные результаты операционной деятельности, финансово-экономические показатели, управление рисками, информацию о социальной ответственности и защите окружающей среды, информацию о корпоративном управлении, основные цели и задачи на следующий год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Прочая информация, предположительно, будет нам предоставлена после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление консолидированной финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев,

когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля АО «Страховая Компания «Коммеск-Өмір»;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы.

Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение. Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление АО «Страховая Компания «Коммеск-Өмір», доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Grant Thornton LLP



 Ержан Досымбеков
 Генеральный директор
 ТОО «Grant Thornton»



 Арман Чингитбаев
 Партнер по заданию

ТОО «Grant Thornton»
 Республики Казахстан
 Квалификационное свидетельство
 ММФ-0000487 от 12 октября 1999 года
 Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия N218015053, выданная Комитетом Внутреннего Государственного Аудита Министерства Финансов Республики Казахстан 3 августа 2018 года (первичная выдача — 27 июля 201 года)
 20 мая 2020 года
 Республика Казахстан, г. Алматы

Финансовая отчетность АО «СК «Коммеск-Өмір» за 2019 год

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

тыс. тенге

Наименование статей и разделов	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	3 549 412	5 380 211
Средства в банках	4 028 747	1 624 276
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 185 560	12 028 378
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 605	47 181
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	709 750	776 231
Резерв незаработанных страховых премий, доля перестраховщика	302 887	372 448
Резерв по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	277 743	214 006
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу	144 470	28 455
Основные средства	799 330	761 410
Нематериальные активы	146 124	121 284
Инвестиционная недвижимость	13 205	11 000
Отложенные аквизиционные расходы	721 251	320 072
Отложенные налоговые активы	27 757	-
Прочие активы	190 986	222 311
ИТОГО АКТИВЫ	21 144 827	21 907 263
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	420 875	428 645
Резерв незаработанных страховых премий	4 478 234	4 458 015
Резервы по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований	4 268 352	3 187 429
Договоры прямого РЕПО	1 836 008	3 285 577
Отложенные налоговые обязательства	-	95 159
Доходы будущих периодов	309 777	180 055
Обязательства по аренде	152 943	-
Прочие обязательства	328 853	276 291
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11 795 042	11 911 171
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	300 000	300 000
Фонд переоценки имущества	513 377	539 228
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 214)	(2 653)
Стабилизационный резерв	385	1 568
Прочие резервы	15 000	22 892
Нераспределенная прибыль	8 522 237	9 135 057
ИТОГО КАПИТАЛ	9 349 785	9 996 092
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	21 144 827	21 907 263

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

тыс. тенге

Наименование статей и разделов	2019 год	2018 год
Страховые премии, общая сумма	10 135 512	9 319 711
Страховые премии, переданные в перестрахование	(1 384 082)	(1 422 308)
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	8 751 430	7 897 403
Изменение в резерве незаработанных страховых премий, нетто	(89 780)	(404 056)
ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	8 661 650	7 493 347
Оплаченные убытки, общая сумма	(4 709 618)	(3 855 534)
Оплаченные убытки, доля перестраховщика	61 818	551 170
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, общая сумма	(1 080 923)	(39 501)
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, доля перестраховщика	63 737	(562 775)
ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	(5 664 986)	(3 906 640)
Комиссионные доходы	124 007	94 530
Комиссионные расходы	(1 236 016)	(602 167)
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ, НЕТТО	(1 112 009)	(507 637)
Инвестиционный доход	1 180 590	1 223 100
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	(47 200)	1 221 646
Чистый реализованный (убыток)/доход от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	(5 040)	3 879
Прочий операционный расход, нетто	(92 534)	(432 087)
ПРОЧИЙ ДОХОД	1 035 816	2 016 538
Заработная плата и прочие выплаты	(2 242 917)	(2 668 504)
Административные и операционные расходы	(1 158 005)	(833 724)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(117 531)	(59 116)
Амортизация и износ	(74 159)	(51 437)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(3 592 612)	(3 612 781)
УБЫТОК ДО РАСХОДОВ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	(672 141)	1 482 827
Экономия/(Расходы) по корпоративному подоходному налогу	116 453	(138 732)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК	(555 688)	1 344 095
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА:		
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
Чистый убыток от переоценки основных средств (за вычетом налогового эффекта - 6,463 тыс. тенге)	(25 851)	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, (за вычетом налогового эффекта - ноль)	449	1 868
Чистый убыток/(доход) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи реализованным за год, (за вычетом налогового эффекта - ноль)	990	(979)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ПОСЛЕ КОРПОРАТИВНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	(24 412)	889
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(580 100)	1 344 984
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ		
Базовая и разводненная (в тенге)	(5 296)	10 981

Консолидированный отчёт об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

тыс. тенге

Наименование статей и разделов	Уставный капитал	Фонд переоценки имущества	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Стабилизационный резерв	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2018 года	300 000	539 228	(3 542)	19 690	15 000	7 780 732	8 651 108
Прочий совокупный доход	-	-	889	-	-	-	889
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	1 344 095	1 344 095
Итого совокупный доход за год	-	-	889	-	-	1 344 095	1 344 984
Изменения в стабилизационном резерве	-	-	-	(18 122)	-	18 122	-
Изменения в резерве непредвиденных рисков	-	-	-	-	7 892	(7 892)	-
На 31 декабря 2018 года	300 000	539 228	(2 653)	1 568	22 892	9 135 057	9 996 092
Эффект от применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	(66 207)	(66 207)
На 1 января 2019 года	300 000	539 228	(2 653)	1 568	22 892	9 068 850	9 929 885
Прочий совокупный убыток	-	(25 851)	1 439	-	-	-	(24 412)
Чистый убыток	-	-	-	-	-	(555 688)	(555 688)
Итого совокупный убыток за год	-	(25 851)	1 439	-	-	(555 688)	(580 100)
Изменения в стабилизационном резерве	-	-	-	(1 183)	-	1 183	-
Изменения в резерве непредвиденных рисков	-	-	-	-	(7 892)	7 892	-
На 31 декабря 2019 года	300 000	513 377	(1 214)	385	15 000	8 522 237	9 349 785

Консолидированный отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

тыс. тенге

Наименование статей и разделов	2019 год	2018 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Убыток до расходов по корпоративному подоходному налогу	(672 141)	1 482 827
Корректировки:		
Изменение в резервах незаработанных страховых премий	89 780	404 056
Изменение в резервах по убыткам и расходам на урегулирование страховых требований, за вычетом доли перестраховщика	1 017 186	602 276
Износ и амортизация	74 159	51 437
Чистый реализованный убыток от выбытия основных средств и списания нематериальных активов	19 161	3 461
Нереализованный доход от переоценки финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 716	(53 826)
Чистый нереализованный убыток/(доход) по операциям с иностранной валютой	47 129	(1 195 294)
Формирование резерва по обесценению	48 973	15 959

Наименование статей и разделов	2019 год	2018 год
Изменение резерва по неиспользованным отпускам и годовой премии	129 700	16 569
Чистое изменение в начисленных процентах	(82 937)	36 292
Процентные расходы по аренде	17 277	-
Прочие корректировки	(1 190)	8 242
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	762 813	1 371 999
ИЗМЕНЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:		
Изменение в дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	39 582	(307 725)
Изменение в аквизиционных расходах	(401 179)	(57 572)
Изменение в прочих активах	37 840	(10 589)
Изменение в кредиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	(48 103)	150 765
Изменение в доходах будущих периодов	158 490	(89 859)
Изменение в прочих обязательствах	(112 429)	(4 201)
ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО УПЛАТЫ КОРПОРАТИВНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	437 014	1 052 818
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(116 015)	-
ЧИСТЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	320 999	1 052 818
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	(61 369)	(87 899)
Приобретение нематериальных активов	(33 632)	(25 088)
Приобретение инвестиционной недвижимости	-	-
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 475 768)	(8 370 994)
Поступления от продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 307 507	5 396 766
Выплата в связи с приобретением страхового портфеля	-	(305 765)
Поступления при приобретении страхового портфеля	-	1 350 578
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	34 145
Приобретение договоров прямого РЕПО	(17 023 699)	(20 370 577)
Поступления от продажи договоров прямого РЕПО	15 574 130	22 819 408
Средства, размещенные в банках	(15 192 183)	(13 396 483)
Средства, возвращенные из банков	12 800 099	15 898 235
ЧИСТЫЙ (ОТТОК)/ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(2 104 915)	2 942 326
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплата за право пользование активами	(23 934)	-
ЧИСТЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(23 934)	-
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(1 807 850)	3 995 144
Влияние курсовых разниц	(22 949)	(26 352)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5 380 211	1 411 419
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	3 549 412	5 380 211

Сумма процентов, полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, составила **518 142 тыс. тенге** (2018: **839 943 тыс. тенге**). Сумма процентов, уплаченных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, составила **17 047 тыс. тенге** (2018: **59 433 тыс. тенге**).

Историческая справка

2019

2019 27 декабря 2019 года зарегистрирована дочерняя организация Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Сентрас Коммеск Life». **Международное рейтинговое агентство А.М. Best** подтвердило рейтинг финансовой устойчивости «В-» и долгосрочный кредитный рейтинг эмитента «bb-». **Прогноз кредитных рейтингов** остается стабильным. **Получена новая лицензия** № 2.1.63 от 22 января 2019 г. по 4 обязательным и 16 добровольным видам, выданная Национальным Банком Республики Казахстан. **Новая лицензия включает** класс «страхование профессиональной ответственности».

2018 25 октября 2018 года стартовала кампания по ребрендингу. **Новым ключевым смысловым** образом стал символ бесконечности, отраженный в новом логотипе. **Стилизация знака бесконечности** очень гармонично вписывается в концепт бесконечной заботы, любви, безопасности, поддержки. **По итогам рейтинга** репутаций компаний Казахстана «Топ Жарган»-2018 страховая компания «Коммеск-Өмір» заняла 2 место среди организаций финансового сектора. **31 мая 2018 года** журнал «Вестник «Коммеск-Өмір» победил в номинации «Лучший внешний корпоративный журнал-2018» по итогам XI Центрально-Азиатского конкурса корпоративных СМИ в рамках XIV международного PR-форума. **15 января 2018 года** между АО «СК «Коммеск-Өмір» и АО «СК «Салем» заключен договор о передаче страхового портфеля АО «СК «Салем». **В результате передачи** страхового портфеля АО «СК «Коммеск-Өмір» приобрело статус страховщика по ранее заключенным АО «СК «Салем» договорам страхования по четырем классам в обязательной форме страхования. **19 апреля 2018 года** международное рейтинговое агентство А.М. Best повысило рейтинги АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір» – рейтинг финансовой устойчивости с C++ до В- и долгосрочный кредитный рейтинг эмитента с «b+» до «bb-». **Прогноз рейтингов «стабильный»**. «Коммеск-Өмір» по рейтинговой оценке входит в ТОП-5 страховых компаний, осуществляющих свою деятельность в отрасли общего страхования. **27 апреля 2018 года** компания организовала Kazakhstan Marketing Conference 2018. **Данная платформа станет** регулярной дискуссионной площадкой для обсуждения актуальных вопросов профессионального сообщества маркетологов Казахстана.

2018

2017

2017 Проведен V ежегодный казахстанский HR-форум «Иновации в HR – идеи, творчество, мобильность». **Подтвержден кредитный рейтинг b+ с прогнозом «стабильный»** от международного рейтингового агентства А.М. Best. **Отмечена дипломом EUROBAK** за свою деятельность в рамках программы корпоративной социальной ответственности за проект «Экоконтейнеры для мусора».

2016 Отмечена наградой EUROBAK с проектом «Помощь ветеранам-железнодорожникам» в номинации «Поддержка ветеранов». **Подтвержден кредитный рейтинг b+ с прогнозом «стабильный»**

от международного рейтингового агентства А.М. 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 А.М. 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**

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 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.

2012

Историческая справка

2011

2011 В рамках III экономического форума «Эксперт-100», проведенного в 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 В3, 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 РК. **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 г. и диплом «Медицинская страховая компания № 1 в Казахстане».

2004

2003

2003 Вручена почетная международная награда – Золотая Медаль International Gold Medal Award. **2002** Вручена Золотая звезда фестиваля-конкурса «Выбор года 2002». **2001** Вступление в страховую пул «Коргау», созданный по инициативе АСК «Коммеск-Өмір». Приз «Академия качества 2001 года в Казахстане». **2000** АСК «Коммеск-Өмір» увеличила уставный капитал до 100 млн 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 млрд 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 млн 200 тыс. рублей.

1991

