

Бухгалтерский баланс
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "КСЖ Казкоммерц-Life" (доч.орг АО "Казкоммерцбанк")
по состоянию на "01" Апреля 2016 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного	на 31 декабря 2015
		периода на 01.04.2016	года
1	2	3	4
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты	1	1 795 349	1 791 868
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	9 411 053	9 696 209
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (за вычетом резервов на обесценение)	3		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	20 327 334	19 451 743
Операция "обратное РЕПО"	5	8 487 950	8 515 320
Аффинированные драгоценные металлы	6	628 723	0
Производные финансовые инструменты	7	0	0
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	1 154 424	1 164 841
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9		
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	2 944 273	2 887 100
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11	676	1 351
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	0	0
Активы перестрахования по дополнительным резервам (за вычетом резервов на обесценение)	13	895 900	1 052 219
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	14		
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	15	883 640	630 656
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16	110 443	130 545
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17	209 733	258 177
Расходы будущих периодов	18	1403	532
Текущий налоговый актив	19	356 748	1 904
Отложенный налоговый актив	20	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	21	10 938 519	10 890 652
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		
Основные средства (нетто)	23	61 440	64 083
Инвестиционное имущество	24	362209	364 019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	0	0
Нематериальные активы (нетто)	26	85 337	92 683
Прочие активы	27	561 120	582 758
Итого активы	28	59 216 274	57 576 660
Обязательства			
Резерв незаработанной премии, общая сумма	29	2 452 158	2 167 323
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма	30	5 384 411	5 588 601
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма	31	28 866 608	27 778 045
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	32	4 070 192	3 943 371
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	33	1 389 610	1 587 444
Дополнительные резервы	34	0	0
Займы полученные	35	0	0
Расчеты с перестраховщиками	36	242 159	328 092
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	37	64 612	29 193
Расчеты с акционерами по дивидендам	38	10 000 015	0
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	39	277 868	267 827
Прочая кредиторская задолженность	40		
Основные обязательства	41		
Операция "РЕПО"	42	0	0
Производные финансовые инструменты	43		
Выпущенные облигации	44		
Доходы будущих периодов	45	438 515	419 984
Текущее налоговое обязательство	46	106 088	258 697
Отложенное налоговое обязательство	47	627 071	627 071
Прочие обязательства	48	249 531	469 182
Итого обязательства	49	54 168 838	43 464 810
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	50	5 607 544	5 607 544
Изъятый капитал (взносы учредителей)	51	-3 000 000	-3 000 000
Резервный капитал	52	0	0
Резерв непредвиденных рисков	53	0	0
Стабилизационный резерв	54		
Результаты переоценки	55	-72 683	-294 929
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	56	2 512 575	11 799 235
в том числе:			
предыдущих лет	56.1	1 799 220	263 393
отчетного периода	56.2	713 355	11 535 842
Итого капитал	57	5 047 436	14 111 850
Итого капитал и обязательства	58	59 216 274	57 576 660

* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениях к финансовой отчетности

Ком. Пред. Правления _____

Гл. бухгалтер _____

Исполнитель: Кудряшова Э.

Телефон: 244-56-06

Место для печати



Отчет о прибылях и убытках
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "КСЖ Казкоммерц-Лиф" (доч.орг. АО "Казкоммерцбанк")
по состоянию на " 01 " Апреля 2016 года

Наименование статьи	Примечание*	(в тысячах тенге)			
		за отчетный период Март, 2016	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом) за 3 месяца, 2016 г	за аналогичный отчетный период предыдущего года	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогами)
1	2	3	4	5	6
Доходы					
Доходы от страховой деятельности		1 062 731	2 242 144	559 136	1 334 614
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	1 186 534	3 089 713	638 494	2 031 039
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	0	0	0	0
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	113 950	552 323	71 449	617 065
Чистая сумма страховых премий	4	1 072 584	2 537 390	567 045	1 413 974
Изменение резерва не заработанных премий, общая сумма	5	-18 977	284 835	-9 446	452 412
Изменение активов перестрахования в резерве по не заработанным премиям	6	-28 830	-10 417	-17 914	370 983
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	1 062 731	2 242 138	558 577	1 332 545
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	0	6	559	2 069
Прочий доход от страховой деятельности	9	0	0	0	0
Доходы от инвестиционной деятельности		158 230	1 491 388	325 943	185 808
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	186 192	885 548	64 004	198 812
из них:		0	0	0	0
доходы в виде вознаграждения (купоны/дисконта) по ценным бумагам	10.1	148 447	767 414	62 689	196 880
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	37 745	118 134	1 315	1 932
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):	11	14 276	14 276	1 589	33
из них:		0	0	0	0
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	10 336	10 336	337	-7 753
доходы (расходы) от операции "Рено" (нетто)	11.2	3 940	3 940	1 252	7 786
доходы (расходы) от операций с аффинированными драг-металлами	11.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4	0	0	0	0
Доходы (расходы) от переоценки (нетто):	12	-42 238	591 564	260 350	-13 037
из них:		0	0	0	0
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1	587 855	214 792	237 492	-109 558
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.2	-630 093	376 772	22 858	96 521
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драг-металлов	12.3	0	0	0	0
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.4	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	0	0	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	0	0	0	0
Доходы от иной деятельности		2 688	53 726	-12 903	24 365
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	1 355	101	0	19
Прочие доходы от иной деятельности	16	1 333	53 625	-12 903	24 346
Прочие доходы	17	0	0	0	0
Итого доходов	18	1 223 649	3 787 258	872 176	1 544 787
		0	0	0	0
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам страхования	19	451 774	1 250 190	207 565	432 721
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам принятым на перестрахование	20	0	0	0	0
Полученные расходы по рискам, переданным на перестрахование	21	13 438	98 857	6 431	30 948
Изменение по регрессному требованию (нетто)	22	0	0	0	0
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	438 336	1 151 333	201 134	401 773
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	0	0	0	0
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	-52 369	-204 190	15 130	5 702
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	-250	-675	5 672	4 728
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	27	-37 975	1 088 563	288 624	635 049
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	0	0	0	0
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	29	74 214	126 821	5 029	3 677
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам	30	22 953	57 173	-39 815	-48 702
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	31	-43 195	-197 834	36 631	92 324
Изменение активов перестрахования по заявленным, но не урегулированным убыткам	32	-28 351	-156 319	16 878	27 849
Изменение дополнительных резервов	33	0	0	0	0
Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам	34	0	0	0	0
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	35	45 495	138 305	21 122	58 127
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	36	0	0	0	0
из них:		0	0	0	0
расходы в виде премии по ценным бумагам	36.1	0	0	0	0
Расходы на резервы по обесценению	37	23 484	115 878	0	0
Восстановление резервов по обесценению	38	-11 981	-75 504	0	0
Чистые расходы на резервы по обесценению	39	11 503	40 374	0	0
Общие и административные расходы	40	62 027	644 057	140 626	326 472
из них:		0	0	0	0
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	131 562	393 867	88 710	204 166
налоговые и другие обязательные платежи в бюджет (за исключением корпоративного подоходного налога)	40.2	33 975	64 453	4 165	18 256
расходы на текущий аренда	40.3	15 411	27 714	9 867	27 644
Амортизационные отчисления и износ	41	4 521	13 689	2 307	6 743
Прочие расходы	42	1 155	8 314	0	0
Итого расходов	43	504 839	2 895 564	725 561	1 539 249
		0	0	0	0
Прибыль (убыток) за период	44	718 810	891 694	146 615	5 538
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	45	0	0	0	0
		0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	46	718 810	891 694	146 615	5 538
		0	0	0	0
Корпоративный подоходный налог, в том числе:	47	450 631	178 339	28 423	18 964
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	47.1	450 631	178 339	28 423	18 964
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	47.2	0	0	0	0
		0	0	0	0
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	48	268 179	713 355	118 192	-13 426

* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке или приложениям к финансовой отчетности

Зам. Пред. Правления

Гл. бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 244-56-00

Место для печати

