

**Бухгалтерский баланс**  
**страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "КСЖ Казкоммерц-Life" (доч.орг АО "Казкоммерцбанк")**  
**по состоянию на " 01 " апреля 2018 года**

(в тысячах тенге)

| Наименование статьи   | Примечание* | на конец отчетного периода | на 31 декабря 2017 года |
|---|-------------|----------------------------|-------------------------|
| 1   | 2           | 3                          | 4                       |
| <b>Активы</b>   |             |                            |                         |
| Деньги и денежные эквиваленты   |             |                            |                         |
| Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)   | 1           | 572 726                    | 479 981                 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка                         | 2           | 12 019 451                 | 7 773 399               |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)   | 3           | 30 708 508                 | 31 292 693              |
| Операция "обратное РЕПО"  | 4           | 5 306 305                  | 5 241 858               |
| Аффинированные драгоценные металлы  | 5           | 8 450 629                  | 10 888 292              |
| Производные финансовые инструменты  | 6           |                            |                         |
| Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)   | 7           |                            |                         |
| Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)                                    | 8           | 919 516                    | 754 765                 |
| Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение) | 9           | 3 049 161                  | 3 105 706               |
|   | 10          |                            |                         |
|   |             | 956                        | 1 515                   |
| Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)                           | 11          |                            |                         |
| Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)                                 | 12          | 123 210                    | 88 226                  |
| Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)                    | 13          |                            |                         |
|   |             | 1 362 136                  | 1 018 526               |
| Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию  | 14          |                            |                         |
| Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)   | 15          |                            |                         |
|   |             | 123 319                    | 45 328                  |
| Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)   | 16          | 205 143                    | 207 926                 |
| Расходы будущих периодов  | 17          | 120 533                    | 73 904                  |
| Текущий налоговый актив   | 18          | 96 644                     | 162 300                 |
| Отложенный налоговый актив  | 19          |                            |                         |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)   | 20          |                            |                         |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц   | 21          |                            |                         |
| Запасы  | 22          | 3 517                      | 1 451                   |
| Основные средства (нетто)   | 23          | 466 307                    | 471 856                 |
| Инвестиционное имущество  | 24          | 35 679                     | 35 679                  |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 25          |                            |                         |
| Нематериальные активы (нетто)   | 26          | 42 342                     | 47 118                  |
| Прочие активы   | 27          | 28 174                     | 65 438                  |
| <b>Итого активы</b>   | <b>28</b>   | <b>63 634 256</b>          | <b>61 755 961</b>       |
| <b>Обязательства</b>  |             |                            |                         |
| Резерв незаработанной премии, общая сумма   | 29          | 2 309 093                  | 1 785 299               |
| Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма  | 30          | 5 731 092                  | 5 685 408               |
| Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма  | 31          | 37 448 924                 | 37 207 399              |
| Резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма   | 32          | 4 211 440                  | 4 279 516               |
| Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма  | 33          | 263 951                    | 240 195                 |
| Займы полученные  | 34          |                            |                         |
| Расчеты с перестраховщиками   | 35          | 286 781                    | 220 704                 |
| Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности   | 36          | 187 659                    | 147 799                 |
| Расчеты с акционерами по дивидендам   | 37          |                            |                         |
| Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)   | 38          | 351 775                    | 338 329                 |
| Прочая кредиторская задолженность   | 39          |                            |                         |
| Оценочные обязательства   | 40          |                            |                         |
| Операция "РЕПО"   | 41          |                            |                         |
| Производные финансовые инструменты  | 42          |                            |                         |
| Выпущенные облигации  | 43          |                            |                         |
| Доходы будущих периодов   | 44          | 572 587                    | 621 497                 |
| Текущее налоговое обязательство   | 45          | 53 141                     | 68 023                  |
| Отложенное налоговое обязательство  | 46          | 28 138                     | 28 138                  |
| Прочие обязательства  | 47          | 425 121                    | 593 324                 |
| <b>Итого обязательства</b>  | <b>48</b>   | <b>51 869 702</b>          | <b>51 215 631</b>       |
| <b>Капитал</b>  |             |                            |                         |
| Уставный капитал (взносы учредителей)   | 49          | 5 607 544                  | 5 607 544               |
| Изъятый капитал (взносы учредителей)  | 50          | -3 000 000                 | -3 000 000              |
| Резервный капитал   | 51          |                            |                         |
| Премии (Дополнительный оплаченный капитал)  | 52          |                            |                         |
| Резерв непредвиденных рисков  | 53          |                            |                         |
| Стабилизационный резерв   | 54          |                            |                         |
| Прочие резервы  | 55          | -188 355                   | -196 568                |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):   | 56          | 9 345 365                  | 8 129 354               |
| в том числе:  |             |                            |                         |
| предыдущих лет  | 56.1        | 8 129 354                  | 4 747 929               |
| отчетного периода   | 56.2        | 1 216 011                  | 3 381 425               |
| <b>Итого капитал</b>  | <b>57</b>   | <b>11 764 554</b>          | <b>10 540 330</b>       |
| <b>Итого капитал и обязательства</b>  | <b>58</b>   | <b>63 634 256</b>          | <b>61 755 961</b>       |

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

Зам Председателя Правления \_\_\_\_\_ Любимов В.В. дата \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Корявцева Э. Н. дата 09.04.18

Исполнитель \_\_\_\_\_

Телефон: 241-5011

Место для печати \_\_\_\_\_





**Отчет о прибылях и убытках**  
**страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО "КСЖ Казкоммерц-Лайф" ( доч.орг АО "Казкоммерцбанк")**  
**по состоянию на " 01 " апреля 2018 года**

| Наименование статьи  | Примечание* | (в тысячах тенге)            |                                       |   |  |
|--|-------------|------------------------------|---------------------------------------|---|--|
|  |             | за отчетный период март 2018 | За 3 месяца, законч. 31 марта 2018 г. | за аналогичный отчетный период предыдущего года | за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом) |
| 1  | 2           | 3                            | 4                                     | 5   | 6  |
| <b>Доходы</b>  |             |                              |                                       |   |  |
| <i>Доходы от страховой деятельности</i>  |             | 574 658                      | 1 754 061                             | 806 982   | 2 357 544  |
| Страховые премии, принятые по договорам страхования  | 1           | 597 375                      | 2 723 158                             | 875 235   | 3 118 906  |
| Страховые премии, принятые по договорам перестрахования  | 2           | 0                            |                                       | 0   |  |
| Страховые премии, переданные на перестрахование  | 3           | 83 159                       | 610 672                               | 67 822  | 630 521  |
| Чистая сумма страховых премий  | 4           | 514 216                      | 2 112 486                             | 807 413   | 2 488 385  |
| Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма   | 5           | -132 015                     | 523 794                               | -146 048  | -16 178  |
| Изменение активов перестрахования в резерве по незаработанным премиям  | 6           |                              |                                       |   |  |
| Чистая сумма заработанных страховых премий   | 7           | -71 651                      | 164 751                               | -146 479  | -147 019   |
| Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности   | 8           | 574 580                      | 1 753 443                             | 806 982   | 2 357 544  |
|  |             | 0                            |                                       | 0   | 0  |
| Прочий доход от страховой деятельности   | 9           | 78                           | 618                                   | 0   | 0  |
| <i>Доходы от инвестиционной деятельности</i>   |             | 435 514                      | 1 909 459                             | 426 211   | 1 089 264  |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения  | 10          | 370 370                      | 1 146 753                             | 370 029   | 1 081 417  |
| из них:  |             |                              |                                       |   |  |
| доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам   | 10.1        |                              |                                       |   |  |
|  |             | 257 346                      | 794 644                               | 286 438   | 832 006  |
| доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам  | 10.2        | 113 024                      | 352 109                               | 83 591  | 249 411  |
| Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):  | 11          | 82 103                       | 258 322                               | 47 628  | 177 090  |
| из них:  |             |                              |                                       |   |  |
| доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)   | 11.1        | -5 304                       | 25 829                                | 0   | 1 850  |
| доходы (расходы) от операции "Репо" (нетто)  | 11.2        | 87 407                       | 232 493                               | 47 628  | 175 240  |
| доходы (расходы) от операций с аффинированными драг. металлами   | 11.3        |                              |                                       | 0   | 0  |
| доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами  | 11.4        |                              |                                       |   |  |
|  |             |                              |                                       |   |  |
| Доходы (расходы) от переоценки (нетто):  | 12          | -17 543                      | 503 388                               | 8 554   | -169 442   |
| из них:  |             |                              |                                       |   |  |
| доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто) | 12.1        |                              |                                       | 0   |  |
| доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи  | 12.2        | -11 734                      | 533 706                               | 194   | -39 655  |
| доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)  | 12.3        | 0                            | 0                                     | 21  | 1 122  |
| доходы (расходы) от переоценки аффинированных драг металлов  | 12.4        | -5 809                       | -30 318                               | 8 339   | -130 909   |
| доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов   | 12.5        | 0                            |                                       | 0   |  |
|  |             |                              |                                       |   |  |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 13          | 0                            |                                       | 0   |  |
| Прочие доходы от инвестиционной деятельности   | 14          | 584                          | 996                                   | 0   | 199  |
|  |             | 0                            |                                       | 0   |  |
| <i>Доходы от иной деятельности</i>   |             | 2 184                        | 8 082                                 | 4 104   | 12 390   |
| Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов  | 15          | 0                            | -363                                  | -69   | -86  |
| Прочие доходы от иной деятельности   | 16          | 2 184                        | 8 445                                 | 4 173   | 12 476   |
| Прочие доходы  | 17          |                              |                                       |   |  |
| <b>Итого доходов</b>   | 18          | <b>1 012 356</b>             | <b>3 671 602</b>                      | <b>1 237 297</b>                                | <b>3 459 198</b>   |
| <b>Расходы</b>   |             |                              |                                       |   |  |
| Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам страхования  | 19          |                              |                                       |   |  |
|  |             | 300 737                      | 937 202                               | 493 045   | 1 351 865  |
| Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам принятым на перестрахование  | 20          |                              |                                       | 0   | 0  |
| Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование   | 21          | 6 663                        | 21 310                                | 1 986   | 48 359   |
| Возмещение по регрессному требованию (нетто)   | 22          |                              |                                       |   |  |
| <b>Чистые расходы по осуществлению страховых выплат</b>  | 23          | <b>294 074</b>               | <b>915 892</b>                        | <b>491 059</b>                                  | <b>1 303 506</b>   |
| Расходы по урегулированию страховых убытков  | 24          | 0                            | 0                                     | 0   | 0  |
| Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни   | 25          | 13 269                       | 45 684                                | 1 732   | 4 776  |
| Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни  | 26          | -166                         | -559                                  | -170  | -382   |
| Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета   | 27          | 67 429                       | 241 525                               | 205 508   | 800 817  |
| Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета  | 28          | 0                            | 0                                     | 0   | 0  |
| Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков   | 29          | -29 888                      | -68 076                               | -280 675  | -244 246   |
| Изменение активов перестрахования по произошедших, но не заявленным убыткам  | 30          | -28 505                      | -56 545                               | -201 486  | -178 552   |
| Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков  | 31          | 20 684                       | 23 756                                | -52 698   | -80 741  |
| Изменение активов перестрахования по заявленным, но не урегулированным убыткам   | 32          | 17 831                       | 34 984                                | -26 688   | -65 784  |
| Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности  | 33          | 61 297                       | 162 003                               | 60 639  | 158 323  |
| <b>Расходы, связанные с расторжением договора страхования</b>  | 34          | <b>88 487</b>                | <b>210 622</b>                        |   |  |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения   | 35          | 1 705                        | 4 935                                 |   |  |
| из них:  |             | 0                            |                                       |   |  |
| расходы в виде премии по ценным бумагам  | 35.1        | 1 705                        | 4 935                                 |   |  |
| Расходы на резервы по обесценению  | 36          | 2 704                        | 25 673                                | 14 920  | 35 621   |
| Восстановление резервов по обесценению   | 37          | -2 705                       | -16 306                               | -13 155   | -29 992  |
| Чистые расходы на резервы по обесценению   | 38          | -1                           | 9 367                                 | 1 765   | 5 629  |

|  |           |                |                  |                |                  |
|--|-----------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>Общие и административные расходы</b>  | <b>39</b> | <b>212 507</b> | <b>805 100</b>   | <b>54 131</b>  | <b>898 573</b>   |
| <b>из них:</b>   |           |                |                  |                |                  |
| расходы на оплату труда и командировочные  | 39.1      | 128 675        | 493 030          | -71 200        | 499 769          |
| текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (за исключением корпоративного подоходного налога) | 39.2      |                |                  |                |                  |
| расходы по текущей аренде  | 39.3      | 10 897         | 43 209           | 21 363         | 85 896           |
| Амортизационные отчисления и износ   | 40        | 5 635          | 16 706           | 8 885          | 20 462           |
| Прочие расходы   | 41        | 3 362          | 10 119           | 3 630          | 9 182            |
| <b>Итого расходов</b>  | <b>42</b> | <b>745 510</b> | <b>2 389 909</b> | <b>710 298</b> | <b>3 125 138</b> |
| <b>Прибыль (убыток) за период</b>  | <b>43</b> | <b>266 846</b> | <b>1 281 693</b> | <b>526 999</b> | <b>334 060</b>   |
| <b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</b>   | <b>44</b> |                |                  |                |                  |
| <b>Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>                               | <b>45</b> | <b>266 846</b> | <b>1 281 693</b> | <b>526 999</b> | <b>334 060</b>   |
| <b>Корпоративный подоходный налог, в том числе:</b>  |           | <b>21 894</b>  | <b>65 682</b>    | <b>282 914</b> | <b>137 455</b>   |
| Корпоративный подоходный налог от основной деятельности  | 46.1      | 21 894         | 65 682           | 282 914        | 137 455          |
| Корпоративный подоходный налог от иной деятельности  | 46.2      | 0              |                  |                |                  |
| <b>Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов</b>  | <b>47</b> | <b>244 952</b> | <b>1 216 011</b> | <b>244 085</b> | <b>196 605</b>   |

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

Зам Председателя Правления АО «Казкоммерц-Лайф» г. Алматы, Республика Казахстан Любимов В.В. дата 09.04.18г

Гл бухгалтер \_\_\_\_\_ 09.04.18г

Исполнитель: Нуртисов

Телефон: 244-56-06, вн.л. 9202

Место для печати

