

**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

