

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

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2016 года
1	2	3	4
Активы			
Деньги и денежные эквиваленты			
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	1	479 981	695 518
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2	7 654 548	6 052 405
	3		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)		31 292 693	28 114 784
Операция "обратное РЕПО"	4	5 241 858	7 601 965
Аффинированные драгоценные металлы	5	10 888 292	5 251 573
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	754 765	1 410 835
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	9	3 105 706	3 083 560
	10		
		1 515	1 091
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11		0
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	88 226	423 261
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13		
		1 018 526	886 852
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14		
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15		
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)		164 179	282 685
Расходы будущих периодов	16	207 926	222 539
Текущий налоговый актив	17	73 904	362
Отложенный налоговый актив	18	141 871	291 190
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	19		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	20		
Запасы	21		
Основные средства (нетто)	22	1 451	2 285
Инвестиционное имущество	23	471 237	63 584
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24	35 679	370 323
Нематериальные активы (нетто)	25		
Прочие активы	26	47 118	64 568
	27	65 438	182 406
Итого активы	28	61 734 913	55 001 786
Обязательства			
Резерв незаработанной премии, общая сумма	29	1 785 299	2 491 749
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма	30	5 685 408	5 370 358
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма	31	37 207 399	32 898 982
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	32	4 279 516	4 211 445
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	33	240 195	734 405
Займы полученные	34		
Расчеты с перестраховщиками	35	220 704	286 138
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	36	147 799	93 491
Расчеты с акционерами по дивидендам	37		
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	38	338 329	314 477
Прочая кредиторская задолженность	39		
Оценочные обязательства	40		
Операция "РЕПО"	41		
Производные финансовые инструменты	42		
Выпущенные облигации	43		
Доходы будущих периодов	44	621 497	564 802
Текущее налоговое обязательство	45	68 023	102 365
Отложенное налоговое обязательство	46	33 865	141 182
Прочие обязательства	47	591 524	657 865
Итого обязательства	48	51 219 558	47 867 259
Капитал			
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	-192 696	-220 946
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	56	8 100 507	4 747 929
в том числе :			
предыдущих лет	56.1	4 747 929	1 799 220
отчетного периода	56.2	3 352 578	2 948 709
Итого капитал	57	10 515 355	7 134 527
Итого капитал и обязательства	58	61 734 913	55 001 786

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

Председатель Правления  Радченко О.С. дата _____Главный бухгалтер  Кудрявцева Э. Н. дата _____Исполнитель: Нурпейсова Г.М. 

Телефон: 244-56-06, внут. 9202

Место для печати

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

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный период декабрь 2017	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 г.	(в тысячах тенге)	
				за аналогичный отчетный период предыдущего года	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3		5	6
Доходы					
<i>Доходы от страховой деятельности</i>					
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	996 480	10 834 297	1 406 987	10 777 991
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	1 058 206	12 564 893	1 438 661	13 441 292
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	0	0	0	0
Чистая сумма страховых премий	4	86 615	1 780 976	122 866	2 584 678
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	5	971 591	10 783 917	1 315 795	10 856 414
Изменение активов перестрахования в резерве по незаработанным премиям	6	-94 239	-706 450	-123 259	324 426
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	-89 350	-656 070	-32 067	245 994
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	996 480	10 834 297	1 406 987	10 777 982
Прочий доход от страховой деятельности	9	0	0	0	9
<i>Доходы от инвестиционной деятельности</i>					
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	708 409	6 950 916	395 500	5 629 230
из них :		381 682	4 730 156	393 079	3 886 595
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	10.1				
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	260 979	3 464 814	312 001	3 204 200
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):	11	120 703	1 265 342	81 078	682 395
из них :		93 816	683 660	53 197	393 212
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	4 533	43 893	3 496	-112 836
доходы (расходы) от операций "Репо" (нетто)	11.2	89 283	639 767	49 701	506 048
доходы (расходы) от операций с аффинированными драг-металлами	11.3				
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4	0	0	0	0
Доходы (расходы) от переоценки (нетто):	12	0	0	0	0
из них :		234 788	1 547 040	-44 174	1 356 214
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, имеющих в наличии для продажи	12.2	72 877	1 366 512	-1 437	1 000 561
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	154 430	207 268	-295	730 911
доходы (расходы) от переоценки аффиниров. драг-металлов	12.4	7 481	-26 740	-42 442	-375 258
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.5	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	0	0	0	0
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	-1 877	-9 940	-6 602	-6 791
<i>Доходы от иной деятельности</i>					
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	5 359	59 367	37 471	119 940
Прочие доходы от иной деятельности	16	2 540	1 771	-2 533	-4 347
Прочие доходы	17	2 819	57 596	40 004	124 287
Итого доходов	18	1 710 248	17 844 580	1 839 958	16 527 161
Расходы					
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам страхования	19				
Расходы по осуществлению страховых выплат, по договорам принятым на перестрахование	20	531 906	4 994 242	528 446	4 865 876
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21			0	0
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	58 481	234 214	39 662	377 447
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	473 445	4 760 028	488 784	4 488 429
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	0	0	5 298	55 821
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25	247 200	315 050	157 374	-218 243
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26	-183	424	-134	-260
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	27	235 218	4 308 417	595 578	5 120 937
Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28	0	0	0	0
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	29	153 047	68 071	-263 049	268 074
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но не заявленным убыткам	30	130 618	22 146	-175 710	196 460
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	31	7 581	-494 210	-156 816	-853 039
Изменение активов перестрахования по заявленным, но не урегулированным убыткам	32	-8 690	-335 035	-120 880	-628 958
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	44 842	673 918	59 499	646 733
Расходы, связанные с расторжением договора страхования	34	65 625	505 345		
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35				
из них :					
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1				
Расходы на резервы по обесценению	36	2 795	109 251	5 132	238 733
Восстановление резервов по обесценению	37	-58 360	-157 526	-3 594	-509 266
Чистые расходы на резервы по обесценению	38	-55 565	-48 275	1 538	-270 533

Общие и административные расходы	39	351 959	3 789 744	469 394	4 001 867
из них :					
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	188 939	1 936 170	188 927	2 197 680
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (за исключением корпоративного подоходного налога)	39.2	18 660	231 338	31 457	259 874
расходы по текущей аренде	39.3	6 357	87 134	13 347	122 525
Амортизационные отчисления и износ	40	3 889	40 401	-4 778	45 243
Прочие расходы	41	47 240	141 947	69 429	124 921
Итого расходов	42	1 448 847	14 332 500	1 723 753	13 797 725
Прибыль (убыток) за период	43	261 401	3 512 080	0	2 729 436
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44			116 205	
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	261 401	3 512 080	116 205	2 729 436
Корпоративный подоходный налог, в том числе:					
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	46.1	-107 317	159 502	76 707	-219 273
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	46.2	0	159 502	76 707	-219 273
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	368 718	3 352 578	39 498	2 948 709

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

Председатель Правления  Радченко О.С. дата _____

Гл бухгалтер  Кудрявцева Э. Н. дата _____

Исполнитель: Нурпейсова Г.М.  отношение ОАР к СП

30%

Телефон: 244-56-06, внут. 9202

Место для печати