

**Бухгалтерский баланс**  
**страховой (перестраховочной) организации АО СК "Казкоммерцполис" (ДО АО "Казкоммерцбанк")**  
**по состоянию на 01 января 2015 года**

| Наименование статьи   | (в тысячах тенге)          |                           |
|---|----------------------------|---------------------------|
|   | на конец отчетного периода | на конец предыдущего года |
| 1   | 3                          | 4                         |
| <b>Активы</b>   |                            |                           |
| Деньги и денежные эквиваленты   | 251 621                    | 77 668                    |
| Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)   | -                          | -                         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка                         | 2 028 796                  | 2 525 767                 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)   | 3 298 305                  | 3 421 175                 |
| Операция "обратное РЕПО"  | 66 022                     | 1 733 150                 |
| Аффинированные драгоценные металлы  |                            | -                         |
| Производные финансовые инструменты  |                            |                           |
| Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)   | 411 338                    | 765 927                   |
| Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)                                    | 119 283                    |                           |
| Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение) |                            |                           |
| Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)                           |                            |                           |
| Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)                                 | 1 206 125                  | 2 024 814                 |
| Активы перестрахования по дополнительным резервам (за вычетом резервов на обесценение)  |                            |                           |
| Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)                    | 785 267                    | 1 104 166                 |
| Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию  | 44 061                     | 30 132                    |
| Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)   | 557 741                    | 376 050                   |
| Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)   |                            |                           |
| Расходы будущих периодов  | 366                        | 1 908                     |
| Текущий налоговый актив   | 1 551                      | 94 761                    |
| Отложенный налоговый актив  | 2 876                      | 2 877                     |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)   | 6 235 151                  | 3 512 548                 |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц   |                            |                           |
| Основные средства (нетто)   | 1 245 077                  | 1 696 228                 |
| Инвестиционное имущество  | 569 969                    |                           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  |                            |                           |
| Нематериальные активы (нетто)   | 24 039                     | 25 445                    |
| Прочие активы   | 1 425                      | 629                       |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>  | <b>16 849 013</b>          | <b>17 393 245</b>         |
| <b>Обязательства</b>  |                            |                           |
| Резерв незаработанной премии  | 1 677 838                  | 2 010 052                 |
| Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни   |                            |                           |
| Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета   |                            |                           |
| Резерв произошедших, но незаявленных убытков  | 1 600 748                  | 1 494 573                 |
| Резерв заявленных, но неурегулированных убытков   | 2 353 806                  | 3 130 038                 |
| Дополнительные резервы  | -                          | -                         |
| Займы полученные  |                            |                           |
| Расчеты с перестраховщиками   | 949 899                    | 1 121 644                 |
| Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности   | 118 801                    | 192 860                   |
| Расчеты с акционерами по дивидендам   |                            |                           |
| Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)   | 180 337                    | 218 809                   |
| Прочая кредиторская задолженность   | 30 441                     | 32 470                    |
| Оценочные обязательства   |                            |                           |
| Операция "РЕПО"   |                            |                           |
| Производные финансовые инструменты  |                            |                           |
| Выпущенные облигации  |                            |                           |
| Доходы будущих периодов   | 74 900                     | 37 086                    |
| Текущее налоговое обязательство   | 38 727                     | 10 765                    |
| Отложенное налоговое обязательство  |                            |                           |
| Прочие обязательства  | 71 104                     | 67 026                    |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  | <b>7 096 601</b>           | <b>8 315 323</b>          |
| <b>Капитал</b>  |                            |                           |
| Уставный капитал (взносы учредителей)   | 312 590                    | 312 590                   |
| Изъятый капитал (взносы учредителей)  |                            |                           |
| Резервный капитал   |                            |                           |
| Резерв непредвиденных рисков  |                            |                           |
| Стабилизационный резерв   | 19 837                     | 542 142                   |
| Результаты переоценки   | 264 256                    | 157 860                   |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):   | 9 155 729                  | 8 065 330                 |
| в том числе:  |                            |                           |
| предыдущих лет  | 8 587 636                  | 7 983 747                 |
| отчетного периода   | 568 093                    | 81 583                    |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>  | <b>9 752 412</b>           | <b>9 077 922</b>          |
| <b>Итого капитал и обязательства</b>  | <b>16 849 013</b>          | <b>17 393 245</b>         |

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

**Отчет о доходах и расходах**  
страховой (перестраховочной) организации АО СК "Казкоммерсиолис" (ДО АО "Казкоммерсиолис")  
по состоянию на 01 января 2015 года

(в тысячах тенге)

| Наименование статьи  | Код строки | за отчетный период | за период с начала текущего года (с нарастающим итогом) | за аналогичный период предыдущего года | за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом) |
|--|------------|--------------------|---|--|--|
| 1  | 2          | 3                  | 4   | 5                                      | 6  |
| <b>Доходы</b>  |            |                    |   |  |  |
| <b>Доходы от страховой деятельности</b>  |            | <b>236 189</b>     | <b>3054436</b>  | <b>320 692</b>                         | <b>3 733 885</b>   |
| Страховые премии, принятые по договорам страхования  | 1          | 231 274            | 7373832   | 174 040                                | 5 994 241  |
| Страховые премии, принятые по договорам перестрахования  | 2          | 16 439             | 356080  | 19 473                                 | 384 894  |
| Страховые премии, переданные на перестрахование  | 3          | 46 689             | 4765014   | 48 541                                 | 3 173 450  |
| Чистая сумма страховых премий  | 4          | 201 024            | 2964898   | 144 972                                | 3 205 685  |
| Изменение резерва незаработанной премии  | 5          | 418 745            | -332214   | - 422 136                              | 697 657  |
| Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям  | 6          | 387 595            | -354589   | - 246 413                              | 245 622  |
| Чистая сумма заработанных страховых премий   | 7          | 232 174            | 2942523   | 320 695                                | 3 657 720  |
| Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности   | 8          | 4 015              | 97708   | 3 091                                  | 88 766   |
| Прочие доходы от страховой деятельности  | 9          | -                  | 14205   | - 3 094                                | 12 601   |
| <b>Доходы от инвестиционной деятельности</b>   |            | <b>48 591</b>      | <b>1367991</b>  | <b>73 452</b>                          | <b>582 441</b>   |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения  | 10         | 37 930             | 674960  | 51 175                                 | 638 260  |
| из них:  |            |                    |   |  |  |
| доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам   | 10,1       | 37 864             | 652021  | 48 598                                 | 564 148  |
| доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам  | 10,2       | 66                 | 22939   | 2 577                                  | 74 112   |
| Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):  | 11         | 3 383              | 57345   | 5 759                                  | 35 526   |
| из них:  |            |                    |   |  |  |
| доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)   | 11,1       | 97                 | -2137   | -                                      | 4 358  |
| доходы (расходы) от операции "Рено" (нетто)  | 11,2       | 3 480              | 59482   | 5 759                                  | 39 927   |
| доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами  | 11,3       | -                  | -   | -                                      | 43   |
| доходы (расходы) от операций с производными инструментами  | 11,4       | -                  | -   | -                                      | -  |
| Доходы (расходы) от переоценки (нетто):  | 12         | 85 181             | 659649  | 17 693                                 | 82 800   |
| из них:  |            |                    |   |  |  |
| доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто) | 12,1       | 135 765            | -103941   | 10 712                                 | 132 052  |
| доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)  | 12,2       | 50 584             | 763590  | 6 981                                  | 50 671   |
| доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов   | 12,3       | -                  | -   | -                                      | 1 419  |
| доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов   | 12,4       | -                  | -   | -                                      | -  |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 13         | -                  | -   | -                                      | -  |
| Прочие доходы от инвестиционной деятельности   | 14         | 4 723              | -23963  | 1 175                                  | 8 545  |
| <b>Доходы от иной деятельности</b>   |            | <b>46 747</b>      | <b>391318</b>   | <b>8 189</b>                           | <b>121 303</b>   |
| Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов  | 15         | -                  | 2386  | -                                      | 194  |
| Прочие доходы от иной деятельности   | 16         | 46 747             | 388932  | 8 189                                  | 121 497  |
| Прочие доходы  | 17         | -                  | -   | -                                      | -  |
| <b>Итого доходов</b>   | <b>18</b>  | <b>234 345</b>     | <b>4813745</b>  | <b>402 333</b>                         | <b>4 437 629</b>   |
| <b>Расходы</b>   |            |                    |   |  |  |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования   | 19         | 195 731            | 2353025   | 239 881                                | 1 991 000  |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование  | 20         | 17 436             | 115393  | 2 429                                  | 98 493   |
| Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование   | 21         | 22 063             | 1064286   | 107 747                                | 446 315  |
| Возмещение по регрессному требованию (нетто)   | 22         | 7 676              | 64358   | 5 240                                  | 144 837  |
| Чистые расходы по осуществлению страховых выплат   | 23         | 183 428            | 1339774   | 129 323                                | 1 498 341  |
| Расходы по урегулированию страховых убытков  | 24         | 8 009              | 20379   | 1 259                                  | 31 734   |
| Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни   | 25         | -                  | -   | -                                      | -  |
| Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни  | 26         | -                  | -   | -                                      | -  |
| Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета   | 27         | -                  | -   | -                                      | -  |
| Изменение активов перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета  | 28         | -                  | -   | -                                      | -  |
| Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков  | 29         | 10 851             | 106175  | 3 160                                  | 146 270  |
| Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам   | 30         | 13 553             | 119283  | -                                      | -  |
| Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков   | 31         | 10 543             | -776232   | 69 968                                 | 177 404  |
| Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам  | 32         | 5 202              | -818689   | 78 986                                 | 276 684  |
| Изменение дополнительных резервов  | 33         | -                  | -   | -                                      | 193 503  |
| Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам   | 34         | -                  | -   | -                                      | -  |
| Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности  | 35         | 23 533             | 481262  | 39 043                                 | 745 341  |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения   | 36         | 2 541              | 32797   | 2 652                                  | 13 660   |
| из них:  |            |                    |   |  |  |
| расходы в виде премии по ценным бумагам  | 36,1       | 2 541              | 32797   | 2 652                                  | 13 660   |
| Расходы на резервы по обесценению  | 37         | 1 697              | 142698  | 46 492                                 | 326 304  |
| Восстановление резервов по обесценению   | 38         | -                  | -   | -                                      | -  |
| Чистые расходы на резервы по обесценению   | 39         | 1 697              | 142698  | 46 492                                 | 326 304  |
| Общие и административные расходы   | 40         | 244 074            | 1975992   | 240 355                                | 1 740 723  |
| из них:  |            |                    |   |  |  |
| расходы на оплату труда и командировочные  | 40,1       | 155 108            | 1158394   | 142 362                                | 1 007 939  |
| текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)  | 40,2       | 2 058              | 136281  | 1 424                                  | 128 737  |
| расходы по текущей аренде  | 40,3       | 7 624              | 74427   | 7 421                                  | 78 141   |
| амортизационные отчисления и иное  | 41         | 4 198              | 62161   | 6 395                                  | 89 309   |
| Прочие расходы   | 42         | -                  | -   | -                                      | -  |
| Итого расходов   | 43         | 455 239            | 4022251   | 464 982                                | 4 209 590  |
| Прибыль (убыток) за период   | 44         | 220 894            | 791494  | - 62 649                               | 228 039  |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности  | 45         | -                  | -   | -                                      | -  |
| <b>Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>   | <b>46</b>  | <b>220 894</b>     | <b>791494</b>   | <b>- 62 649</b>                        | <b>228 039</b>   |
| Корпоративный подоходный налог   | 47         | 109 361            | 223401  | 107 595                                | 146 456  |
| в том числе:   |            |                    |   |  |  |
| от основной деятельности   | 47,1       | 109 350            | 218039  | 126 788                                | 126 788  |
| от иной деятельности   | 47,2       | 11                 | 5362  | 19 193                                 | 19 668   |
| <b>Итого Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов</b>  | <b>48</b>  | <b>330 255</b>     | <b>568093</b>   | <b>- 170 244</b>                       | <b>81 583</b>  |

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