

**Бухгалтерский баланс**  
**страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера АО СК "Казкоммерцполис" (ДО АО "Казкоммерцбанк")**  
**по состоянию на " 01 " октября 2011 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2010 года
1	2	3	4
<b>Активы</b>		<b>16 417 092</b>	<b>14 738 816</b>
Деньги иденежные эквиваленты	1	1 257 473	689 581
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	2	317 850	781 195
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	3	6 370 417	5 913 829
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	4	1 154 088	1 579 460
Операция "обратное РЕПО"	5	-	-
Аффинированные драгоценные металлы	6	-	-
Производные финансовые инструменты	7	-	-
Активы перестрахования по незаработанной премии (за вычетом резерва по сомнительным долгам)	8	2 167 875	1 735 400
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резерва по сомнительным долгам)	9	-	156 770
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резерва по сомнительным долгам)	10	-	-
Активы перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резерва по сомнительным долгам)	11	-	-
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резерва по сомнительным долгам)	12	113 604	194 405
Активы перестрахования по дополнительным резервам (за вычетом резерва по сомнительным долгам)	13	-	-
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	14	1 766 212	1 400 494
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14-1	23 710	28 339
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	15	622 590	240 983
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	16	-	-
Расходы будущих периодов	17	491	4 420
Налоговое требование	18	316	2 292
Отсроченное налоговое требование	19	167 570	111 288
Прочие активы	20	201	111
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	21	1 994 094	1 445 932
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-	-
Основные средства (нетто)	23	416 634	420 820
Инвестиционное имущество	24	-	-
Долгострочные активы предназначенные для продажи	25	-	-
Нематериальные активы (нетто)	26	43 967	33 497
<b>Обязательства</b>		<b>7 329 393</b>	<b>6 106 935</b>
Резерв незаработанной премии, общая сумма	27	4 596 307	3 802 369
Резерв не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни, общая сумма	28	-	-
Резерв не произошедших убытков по договорам аннуитета, общая сумма	29	-	-
Резерв произошедших, но незаявленных убытков, общая сумма	30	631 492	384 559
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, общая сумма	31	620 600	779 617
Дополнительные резервы, общая сумма	32	2 877	5 251
Займы полученные	33	-	-
Расчеты с перестраховщиками	34	1 029 633	715 231
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	35	36 015	30 901
Расчеты с акционерами по дивидендам	36	-	-
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	37	60 623	30 078
Прочая кредиторская задолженность	38	33 195	24 925
Оценочные обязательства	39	-	-
Операция "РЕПО"	40	-	-
Производные финансовые инструменты	41	-	-
Выпущенные облигации	41-1	-	-
Доходы будущих периодов	42	86 324	115 714
Налоговое обязательство	43	33 175	9 145
Отсроченное налоговое обязательство	44	-	-
Прочие обязательства	45	199 152	209 145
<b>Собственный капитал</b>		<b>9 087 699</b>	<b>8 631 881</b>
Уставный капитал (взносы учредителей)	46	312 590	312 590
Изъятый капитал (взносы учредителей)	47	-	-
Резервный капитал	48	-	-
Резерв предупредительных мероприятий	49	-	-
Результаты переоценки	50	60 517	31 621
Нераспределенный доход (непокрытый убыток):			
нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	51	8 835 626	8 287 670
нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	52	8 287 670	7 056 960
нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	53	547 956	1 230 710
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>16 417 092</b>	<b>14 738 816</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/страхового брокера АО СК "Казкоммерцполис" (ДО АО "Казкоммерцбанк")  
за 9 месяцев 2011 года**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный период	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	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>					
<b>Доходы от страховой деятельности</b>		<b>289 710</b>	<b>3 788 451</b>	<b>416 900</b>	<b>3 166 528</b>
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	628 551	7 411 329	637 833	12 760 645
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	826	918 671	95 168	1 360 096
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	368 472	4 271 261	327 068	11 060 145
Чистая сумма страховых премий	4	260 905	4 058 739	405 933	3 060 596
Изменение резерва незаработанной премии	5	- 99 945	793 938	- 820 669	2 495 060
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	- 84 694	432 475	- 831 385	2 507 924
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	276 156	3 697 276	395 217	3 073 460
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	13 554	86 572	20 723	88 486
Прочие доходы от страховой деятельности	9	-	4 603	960	4 582
<b>Доходы от инвестиционной деятельности</b>		<b>- 47 333</b>	<b>83 874</b>	<b>65 457</b>	<b>559 818</b>
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	47 620	465 163	45 496	426 678
в том числе:					
доходы в виде вознаграждения (купона/дисконта) по ценным бумагам	11	45 803	432 067	42 929	407 788
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	12	1 817	33 096	2 567	18 890
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто):	13	-	- 45 676	-	-
в том числе:					
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	14	-	- 45 676	-	-
доходы (расходы) от операции "Репо" (нетто)	15	-	-	-	-
доходы (расходы) от операции с аффинированными драгоценными металлами	16	-	-	-	-
доходы (расходы) от операции с производными финансовыми инструментами	17	-	-	-	-
Доходы (расходы) от переоценки (нетто):	18	- 114 858	- 347 237	17 753	137 398
в том числе:					
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли (нетто)	19	- 114 660	- 347 395	14 132	154 221
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	20	- 198	158	3 621	- 16 823
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	21	-	-	-	-
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	22	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	23	-	-	-	-
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	24	19 905	11 624	2 208	4 258
<b>Доходы от иной деятельности</b>		<b>- 234 406</b>	<b>62 088</b>	<b>2 819</b>	<b>49 520</b>
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	25	- 25	- 786	- 17	- 147
Прочие доходы от иной деятельности	26	- 234 381	62 874	2 836	49 667
<b>Итого доходов</b>		<b>7 971</b>	<b>3 934 413</b>	<b>485 176</b>	<b>3 775 866</b>
<b>Расходы</b>					
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	27	174 466	1 273 161	112 569	766 141
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	28	15 469	57 586	1 119	27 669
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	29	26 670	195 185	8 506	56 578
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	30	2 210	15 656	7 242	20 049
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	31	161 055	1 119 906	97 940	717 183
Расходы по урегулированию страховых убытков	32	3 732	20 358	2 030	15 296
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	33	-	-	-	-
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	34	-	-	-	-
Изменение резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	35	-	-	-	-
Изменение резерва перестрахования по не произошедшим убыткам по договорам аннуитета	36	-	-	-	-
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	37	- 3 286	- 246 933	- 68 212	- 107 904
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	38	-	- 156 770	- 326	- 72 626
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	39	- 18 280	- 159 017	8 128	165 601
Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков	40	51 645	80 801	2 004	35 924
Изменение дополнительных резервов, общая сумма	41	- 446	- 2 374	- 339	- 1 319
Изменение резерва перестрахования по дополнительным резервам	42	-	-	-	-
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	43	98 233	655 662	55 849	504 307
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	44	1 095	8 218	874	8 407
в том числе:					
расходы в виде премии по ценным бумагам	45	1 095	8 209	875	7 542
Расходы на резервы по сомнительным долгам	46	- 328 850	- 354 560	9 082	194 713
Восстановление резервов по сомнительным долгам	47	-	-	-	-
Чистые расходы на резервы по сомнительным долгам	48	- 328 850	- 354 560	9 082	194 713
Общие и административные расходы	49	185 978	1 440 160	167 720	1 156 994
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	50	117 355	837 480	98 016	742 609
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	51	12 395	89 012	8 429	73 942
расходы по текущей аренде	52	10 117	55 469	6 261	50 269
амортизационные отчисления и износ	53	8 113	70 153	6 604	46 273
Прочие расходы	54	- 11 208	34 156	4 415	25 361
<b>Итого расходов</b>		<b>36 378</b>	<b>3 247 013</b>	<b>279 817</b>	<b>2 785 897</b>
Прибыль (убыток) за период		- 28 407	687 400	205 359	989 969
Прибыль (убыток) от прекращения деятельности		-	-	-	-
<b>Итого чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>- 28 407</b>	<b>687 400</b>	<b>205 359</b>	<b>989 969</b>
<b>Корпоративный подоходный налог, в том числе:</b>		<b>71 315</b>	<b>139 444</b>	<b>17 383</b>	<b>143 503</b>
Корпоративный подоходный налог от основной деятельности	55	77 244	109 981	15 592	119 388
Корпоративный подоходный налог от иной деятельности	56	- 5 929	29 463	1 791	24 115
<b>Чистый доход (убыток) после уплаты налогов</b>		<b>- 99 722</b>	<b>547 956</b>	<b>187 976</b>	<b>846 466</b>

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