

Неконсолидированный бухгалтерский баланс
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО "СК "Коммекс - Өмір"
по состоянию на "1" января 2017 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 200_ года
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	128 269.00	187 110.00
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	4 362 934.00	1 895 492.00
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	5 879 328.00	6 845 956.00
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	90 507.00	91 523.00
Операции <<обратное РЕПО>>	5		35 575.00
Аффинированные драгоценные металлы	6		
Производные финансовые инструменты	7	0.00	
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	215 323.00	165 762.00
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	89 917.00	78 551.00
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	0.00	0.00
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение)	11		
Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	12	32 272.00	577 144.00
Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение)	13	494 388.00	210 795.00
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	14	65 662.00	46 425.00
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	15	162 991.00	152 408.00
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	16		
Расходы будущих периодов	17	278 553.00	237 852.00
Текущий налоговый актив	18	33 368.00	60 989.00
Отложенный налоговый актив	19		
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	20		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21		
Запасы	22	94 877.00	10 237.00
Основные средства (нетто)	23	702 540.00	487 100.00
Инвестиционное имущество	24	3 391.00	183.00
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25		
Нематериальные активы (нетто)	26	100 488.00	90 180.00
Прочие активы	27		
Итого активы	28	12 734 808.00	11 173 282.00
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	29	2 973 769.00	2 112 796.00
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30		
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	31		
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32	629 645.00	751 260.00
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	832 063.00	1 312 114.00
Займы полученные	34		
Расчеты с перестраховщиками	35	388 534.00	204 278.00
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	36	44 594.00	31 574.00
Расчеты с акционерами по дивидендам	37	1 497.00	1 520.00
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	38	21 050.00	16 180.00
Прочая кредиторская задолженность	39	180 008.00	490 622.00
Оценочные обязательства	40		
Операции «РЕПО»	41	0.00	
Производные финансовые инструменты	42		
Выпущенные облигации	43		
Доходы будущих периодов	44	196 957.00	144 169.00
Текущее налоговое обязательство	45	31 651.00	49 217.00
Отложенное налоговое обязательство	46	97 681.00	95 964.00
Прочие обязательства	47		
Итого обязательства	48	5 397 449.00	5 209 694.00
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	49	300 000.00	300 000.00
Изъятый капитал (взносы учредителей)	50		
Резервный капитал	51	15 000.00	15 000.00
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	52		
Резерв непредвиденных рисков	53		
Стабилизационный резерв	54	352 932.00	233 261.00
Прочие резервы	55	534 854.00	341 668.00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56	6 134 573.00	5 073 659.00
в том числе:			
предыдущих лет	56.1	4 953 988.00	1 868 148.00
отчетного периода	56.2	1 180 585.00	3 205 511.00
Итого капитал	57	7 337 359.00	5 963 588.00
Итого капитал и обязательства	58	12 734 808.00	11 173 282.00

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

Первый руководитель

Халин О. А.

Главный бухгалтер

Чижикова Л.Н.

Место для печати



Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО "СК "Коммекс - Эмир"
на "1" января 2017 года

Наименование статьи	Примечание*	(в тысячах тенге)	
		за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	4	6
Доходы			
Доходы от страховой деятельности		4 560 652.00	3 194 796.00
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	7 004 431.00	4 973 995.00
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	217 688.00	52 983.00
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	1 984 263.00	1 635 316.00
Чистая сумма страховых премий	4	5 237 856.00	3 391 662.00
Изменение резерва незаработанной премии	5	860 973.00	190 993.00
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	49 561.00	-110 296.00
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	4 426 444.00	3 090 373.00
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	106 608.00	98 062.00
Прочие доходы от страховой деятельности	9	27 600.00	6 361.00
Доходы от инвестиционной деятельности		1 203 603.00	4 251 388.00
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	966 100.00	514 050.00
в том числе:			
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10.1	607 476.00	461 724.00
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	358 624.00	52 326.00
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	-68 824.00	611 003.00
в том числе:			
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	-81 329.00	611 884.00
доходы (расходы) от операций <<РЕПО>> (нетто)	11.2	12 505.00	-881.00
доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами	11.3		
доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	11.4		
Доходы (расходы) от переоценки (нетто)	12	283 392.00	3 105 012.00
в том числе:			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1	204 993.00	35 986.00
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12.2		-2 173.00
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.3	78 399.00	3 071 199.00
доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12.4		
доходы (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	12.5		
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	2 225.00	17 206.00
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	20 710.00	4 117.00
Доходы от иной деятельности		36 022.00	14 772.00
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	-366.00	-1 273.00
Прочие доходы от иной деятельности	16	36 388.00	16 045.00
Прочие доходы	17		
Итого доходов	18	5 800 277.00	7 460 956.00
Расходы			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	2 013 244.00	1 351 540.00
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	1 899.00	1 332.00
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	421 752.00	190 327.00
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	94 575.00	21 598.00
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	1 498 816.00	1 140 947.00
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	165 374.00	150 759.00
Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	25		
Изменение резерва перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни	26		
Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета	27		
Изменение резерва перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета	28		
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	-121 615.00	316 786.00
Изменение резерва перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	11 366.00	31 931.00
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	-480 051.00	609 500.00
Изменение резерва перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	-544 872.00	549 473.00
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	33	390 261.00	240 519.00
Расходы, связанные с расторжением договора страхования	34	378 445.00	287 336.00
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	35	32 605.00	17 465.00
в том числе:			
расходы в виде премии по ценным бумагам	35.1	32 290.00	17 465.00
Расходы на резервы по обесценению	36	27 941.00	136.00
Восстановление резервов по обесценению	37	15 043.00	2 384.00
Чистые расходы на резервы по обесценению	38	12 898.00	-2 248.00
Общие и административные расходы	39	2 018 899.00	1 662 215.00
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	39.1	1 342 882.00	1 013 594.00
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	39.2	154 469.00	118 607.00
расходы по текущей аренде	39.3	62 382.00	55 933.00
Амортизационные отчисления и износ	40	52 190.00	54 975.00
Прочие расходы	41	43 903.00	28 057.00
Итого расходов	42	4 473 041.00	3 869 932.00
Прибыль (убыток) за период	43	1 327 236.00	3 591 024.00
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	44		
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	45	1 327 236.00	3 591 024.00
Корпоративный подоходный налог	46	146 651.00	385 513.00
в том числе:			
от основной деятельности	46.1	146 651.00	384 332.00
от иной деятельности	46.2	0.00	1 181.00
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	47	1 180 585.00	3 205 511.00

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

Первый руководитель _____ Ханин О. А. дата _____

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л.Н. дата _____

Исполнитель _____

Телефон: _____

Место для печати _____



Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале
страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
АО "СК "Коммекс - Эмир"
по состоянию на "1" января 2017 года

	Капитал родительской организации						Доля мень- шинства	Итого капитал
	Устав-ный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего			
	1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало предыдущего периода		300 000,00	15 000,00	909 435,00	1 554 339,00	2 778 774,00		2 778 774,00
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок								
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода		300 000,00	15 000,00	909 435,00	1 554 339,00	2 778 774,00		2 778 774,00
Переоценка основных средств				-20 697,00		-20 697,00		-20 697,00
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи								
Хеджирование денежных потоков								
Прибыль (убыток) от прочих операций								
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале								
Прибыль (убыток) за период					3 205 511,00	3 205 511,00		3 205 511,00
Всего прибыль (убыток) за период					3 205 511,00	3 205 511,00		3 205 511,00
Дивиденды								
Эмиссия акций (взносы)								
Выкупленные акции (взносы)					-3 336,00			
Внутренние переводы				3 336,00				
Изменение накопленной переоценки основных средств				3 336,00	-3 336,00			
Формирование резервного капитала								
Прочие операции								
Сальдо на начало отчетного периода		300 000,00	15 000,00	-317 145,00	317 145,00	5 963 588,00		5 963 588,00
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок				574 929,00	5 073 659,00	5 963 588,00		5 963 588,00
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода		300 000,00	15 000,00	574 929,00	5 073 659,00	5 963 588,00		5 963 588,00
Переоценка основных средств								
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи				-964,00		-964,00		-964,00
Хеджирование денежных потоков								
Прибыль (убыток) от прочих операций								
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале								
Прибыль (убыток) за период					1 180 585,00	1 180 585,00		1 180 585,00
Всего прибыль (убыток) за период					1 180 585,00	1 180 585,00		1 180 585,00
Дивиденды								
Эмиссия акций (взносы)								
Выкупленные акции (взносы)								
Внутренние переводы				194 150,00		194 150,00		194 150,00
Изменение накопленной переоценки основных средств								
Формирование резервного капитала								
Прочие операции				119 671,00	-119 671,00			
Сальдо на конец отчетного периода		300 000,00	15 000,00	887 786,00	6 134 573,00	7 337 359,00		7 337 359,00

(в тысячах тенге)

Графы «Капитал родительской организации» и «Доля меньшинства» заполняются при составлении консолидированной финансовой отчетности.
При составлении неконсолидированной финансовой отчетности и/или отчетности дочерних организаций страховые (перестраховочные) организации и страховые брокеры заполняют Графы 2-6.

Первый руководитель
Главный бухгалтер
Место для печати

Ханин О. А.
Чикгунова Л.Н.



Неконсолидированный отчет о движении денежных средств (косвенный метод)
 страховой (перестраховочной) организации/страхового брокера
 АО "СК "Коммекс - Эмир"
 по состоянию на "1" января 2017 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения		1 327 236.00	3 591 024.00
Корректировки на неденежные операционные статьи:		-250 652.00	45 551.00
амортизационные отчисления и износ	1	-263 365.00	51 321.00
расходы по резервам по сомнительным долгам	2	12 713.00	-2 434.00
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	3		
прочие корректировки на неденежные статьи	6		-3 336.00
Операционный доход (расход) до изменения в операционных активах и обязательствах		1 076 584.00	3 636 575.00
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		-1 404 124.00	-4 750 356.00
(Увеличение) уменьшение вкладов размещенных	7	-2 467 442.00	-1 534 146.00
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	8	967 644.00	-2 652 082.00
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	9	35 575.00	31 825.00
(Увеличение) уменьшение активов перестрахования	10	483 945.00	-471 108.00
(Увеличение) уменьшение страховых премий к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников	11	-283 901.00	-28 510.00
(Увеличение) уменьшение начисленных комиссионных доходов по перестрахованию	43040	-19 237.00	-29 360.00
(Увеличение) уменьшение прочей дебиторской задолженности	12	4 633.00	-54 183.00
(Увеличение) уменьшение займов, предоставленных страхователям	13		
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	-40 701.00	-54 504.00
(Увеличение) уменьшение прочих активов	15	-84 640.00	41 712.00
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		187 778.00	1 642 757.00
Увеличение (уменьшение) суммы резерва незаработанной премии	16	860 973.00	190 993.00
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	17		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва не произошедших убытков по договорам аннуитета	18		
Увеличение (уменьшение) суммы резерва произошедших, но незаявленных убытков	19	-121 615.00	316 786.00
Увеличение (уменьшение) суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков	20	-480 051.00	609 500.00
Увеличение (уменьшение) суммы дополнительных резервов	21		
Увеличение (уменьшение) расчетов с перестраховщиками	22	184 256.00	45 811.00
Увеличение (уменьшение) расчетов с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	23	13 020.00	14 951.00
Увеличение (уменьшение) счетов к уплате по договорам страхования (перестрахования)	24	4 870.00	-54 025.00
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	25	-310 614.00	373 157.00
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	26		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	27	52 788.00	117 054.00
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	28	-15 849.00	28 530.00
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-1 216 346.00	-3 107 599.00
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	146 651.00	385 513.00
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-1 362 997.00	-3 493 112.00
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-41 173.00	-42 539.00
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	2 323.00	370.00
Инвестиции в капитал других юридических лиц	33		
Прочие поступления и платежи	34	73 259.00	4 697.00
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		34 409.00	-37 472.00
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	35		
Изъятие акции	36		
Увеличение (уменьшение) взносов учредителей	36-1		
Займы полученные	37		
Выплата дивидендов	38	-23.00	-9.00
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	39**		
Прочие поступления и платежи	40	193 186.00	-17 361.00
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		193 163.00	-17 370.00
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		-58 841.00	88 621.00
Остаток денег и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	41	187 110.00	98 489.00
Остаток денег и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	42	128 269.00	187 110.00

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

** Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель _____ Ханити О. А.

Главный бухгалтер _____ Чикунова Л. Н.

Место для печати

