

Бухгалтерский баланс
АО СК "Коммекс-Эмир"
(полное наименование страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера)
по состоянию на 31.12.2013

(в тысячах тенге)

| Наименование статьи | Код строки | На конец отчетного периода | На конец предыдущего года |
|--|------------|----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Активы | | | |
| Деньги и денежные эквиваленты | 1 | 112 177,00 | 84 952,00 |
| Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение) | 2 | | 15 640,00 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 3 | 2 034 339,00 | 23 879,00 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) | 4 | 1 714 829,00 | 3 645 184,00 |
| Операции «обратное РЕПО» | 5 | | 26 250,00 |
| Аффинированные драгоценные металлы | 6 | | |
| Производные инструменты | 7 | | |
| Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение) | 8 | 190 005,00 | 173 535,00 |
| Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) | 9 | | |
| Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение) | 10 | | |
| Активы перестрахования по непроизошедшим убыткам по договорам аннуитета (за вычетом резервов на обесценение) | 11 | | |
| Активы перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам (за вычетом резервов на обесценение) | 12 | 25 414,00 | 96 920,00 |
| Активы перестрахования по дополнительным резервам (за вычетом резервов на обесценение) | 13 | | |
| Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) и посредников (за вычетом резервов на обесценение) | 14 | 174 503,00 | 143 928,00 |
| Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию | 15 | 29 925,00 | 7 142,00 |
| Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение) | 16 | 184 006,00 | 191 492,00 |
| Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение) | 17 | | |
| Расходы будущих периодов | 18 | 44 202,00 | 31 061,00 |
| Текущий налоговый актив | 19 | 75 437,00 | 59 987,00 |
| Отложенный налоговый актив | 20 | | |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение) | 21 | | |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц | 22 | | |
| Основные средства (нетто) | 23 | 526 508,00 | 553 367,00 |
| Инвестиционное имущество | 24 | | |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 25 | | |
| Нематериальные активы (нетто) | 26 | 103 262,00 | 96 106,00 |
| Прочие активы | 27 | 52 397,00 | 52 331,00 |
| Итого активы | 28 | 5 267 004,00 | 5 201 774,00 |
| Обязательства | | | |
| Резерв незаработанной премии | 29 | 1 128 378,00 | 1 058 859,00 |
| Резерв непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни | 30 | | |
| Резерв непроизошедших убытков по договорам аннуитета | 31 | | |
| Резерв произошедших, но незаявленных убытков | 32 | 719 311,00 | 775 920,00 |
| Резерв заявленных, но неурегулированных убытков | 33 | 588 854,00 | 567 052,00 |
| Дополнительные резервы | 34 | | |
| Займы полученные | 35 | | |
| Расчеты с перестраховщиками | 36 | | |
| Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности | 37 | 194 128,00 | 76 969,00 |
| Расчеты с акционерами по дивидендам | 38 | 10 981,00 | 4 403,00 |
| Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования) | 39 | 1 529,00 | 1 567,00 |
| Прочая кредиторская задолженность | 40 | 65 250,00 | 86 869,00 |
| Одноразовые обязательства | 41 | 62 761,00 | 77 607,00 |
| Операции «РЕПО» | 42 | | |
| Производные инструменты | 43 | 59 107,00 | 40 147,00 |
| Выпущенные облигации | 44 | | |
| Доходы будущих периодов | 45 | | |
| Текущее налоговое обязательство | 46 | 10 610,00 | 20 305,00 |
| Отложенное налоговое обязательство | 47 | 69 927,00 | 69 927,00 |
| Прочие обязательства | 48 | | |
| Итого обязательства | 49 | 2 910 836,00 | 2 779 625,00 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал (взносы учредителей) | 50 | 300 000,00 | 300 000,00 |
| Изъятый капитал (взносы учредителей) | 51 | | |
| Резервный капитал | 52 | 15 000,00 | 15 000,00 |
| Резерв непредвиденных рисков | 53 | | |
| Стабилизационный резерв | 54 | 2 106 396,00 | 322 664,00 |
| Результаты переоценки | 55 | 215 512,00 | 352 158,00 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 56 | -280 740,00 | 1 432 327,00 |
| в том числе: | | | |
| предыдущих лет | 56.1 | -351 405,00 | 1 405 225,00 |
| отчетного периода | 56.2 | 70 665,00 | 27 102,00 |
| Итого капитал | 57 | 2 356 168,00 | 2 422 149,00 |
| Итого капитал и обязательства | 58 | 5 267 004,00 | 5 201 774,00 |



Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)
Генеральный директор
Исполнитель
Телефон
Итого для печати

Халип Олег Аркадьевич
(фамилия, имя, отчество)
Чакунова Людмила Николаевна
(фамилия, имя, отчество)
Тян Надежда Романовна
(фамилия, имя, отчество)
2 44 74 00 (вн. 123)

[Signature] 20.01.2014
(подпись) (дата)
[Signature] 20.01.2014
(подпись) (дата)
[Signature] 20.01.2014
(подпись) (дата)

Отчет о прибылях и убытках

АО СК "Коммекс-Эмир"

(полное наименование страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера)

по состоянию на 31.12.2013

(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 |
| Доходы | | | | | |
| Доходы от страховой деятельности | | 559 757.00 | 2 121 977.00 | 546 614.00 | 2 624 584.00 |
| Страховые премии, принятые по договорам страхования | 1 | 641 211.00 | 2 953 708.00 | 550 604.00 | 2 888 500.00 |
| Страховые премии, принятые по договорам перестрахования | 2 | -141.00 | 13 856.00 | 1 760.00 | 16 947.00 |
| Страховые премии, переданные на перестрахование | 3 | 123 257.00 | 886 119.00 | 100 505.00 | 925 331.00 |
| Чистая сумма страховых премий | 4 | 517 813.00 | 2 081 445.00 | 451 859.00 | 1 980 116.00 |
| Изменение резерва незаработанной премии | 5 | -95 194.00 | 69 519.00 | -208 962.00 | -586 799.00 |
| Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям | 6 | -72 127.00 | 16 470.00 | -130 696.00 | -39 038.00 |
| Чистая сумма заработанных страховых премий | 7 | 540 880.00 | 2 028 396.00 | 530 125.00 | 2 527 877.00 |
| Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | 8 | 12 536.00 | 83 069.00 | 14 944.00 | 91 557.00 |
| Прочие доходы от страховой деятельности | 9 | 6 341.00 | 10 512.00 | 1 545.00 | 5 150.00 |
| Доходы от инвестиционной деятельности | | 70 784.00 | 296 887.00 | -19 623.00 | 449 552.00 |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения | 10 | 77 069.00 | 327 504.00 | 89 426.00 | 386 317.00 |
| из них: | | | | | |
| доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам | 10.1 | 77 069.00 | 327 206.00 | 89 174.00 | 385 648.00 |
| доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам | 10.2 | | 298.00 | 252.00 | 669.00 |
| Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто) | 11 | 1 490.00 | -29 039.00 | -101 013.00 | -98 550.00 |
| из них: | | | | | |
| доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто) | 11.1 | 1 893.00 | -37 616.00 | -102 667.00 | -100 990.00 |
| доходы (расходы) от операций «РЕПО» (нетто) | 11.2 | -403.00 | 8 577.00 | 1 654.00 | 2 440.00 |
| доходы (расходы) от операций с аффинированными драгоценными металлами | 11.3 | | | | |
| доходы (расходы) от операций с производными инструментами | 11.4 | | | | |
| Доходы (расходы) от переоценки (нетто) | 12 | -7 791.00 | -7 091.00 | -9 396.00 | 86 281.00 |
| из них: | | | | | |
| доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто) | 12.1 | -213.00 | -7 153.00 | -26 672.00 | 22 725.00 |
| доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто) | 12.2 | -7 578.00 | 62.00 | 17 276.00 | 63 556.00 |
| доходы (расходы) от переоценки аффинированных драгоценных металлов | 12.3 | | | | |
| доходы (расходы) от переоценки производных инструментов | 12.4 | | | | |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 13 | 16.00 | 5 512.00 | 5.00 | 73 232.00 |
| Прочие доходы от инвестиционной деятельности | 14 | | 1.00 | 1 355.00 | 2 272.00 |
| Доходы от иной деятельности | | -781.00 | 5 861.00 | 4 481.00 | 9 568.00 |
| Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов | 15 | -2 333.00 | -439.00 | -1 248.00 | -145.00 |
| Прочие доходы от иной деятельности | 16 | 1 552.00 | 6 300.00 | 5 729.00 | 9 713.00 |
| Прочие доходы | 17 | | | | |
| Итого доходов | 18 | 629 760.00 | 2 424 725.00 | 531 472.00 | 3 083 704.00 |
| Расходы | | | | | |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования | 19 | 278 800.00 | 1 024 163.00 | 4 337 005.00 | 5 161 564.00 |
| Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование | 20 | | 1 340.00 | 3 009.00 | 6 325.00 |
| Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование | 21 | 19 528.00 | 74 061.00 | 4 092 422.00 | 4 197 937.00 |
| Возмещение по регрессному требованию (нетто) | 22 | 8 144.00 | 16 658.00 | 2 961.00 | 26 734.00 |
| Чистые расходы по осуществлению страховых выплат | 23 | 251 128.00 | 934 784.00 | 244 631.00 | 943 218.00 |
| Расходы по урегулированию страховых убытков | 24 | 25 169.00 | 85 476.00 | 23 846.00 | 106 411.00 |
| Изменение резерва произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни | 25 | | | | |
| Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни | 26 | | | | |
| Изменение резерва произошедших убытков по договорам аннуитета | 27 | | | | |
| Изменение активов перестрахования по произошедшим убыткам по договорам аннуитета | 28 | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|-----------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков | 29 | -70 039.00 | -56 609.00 | 97 338.00 | 327 503.00 |
| Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам | 30 | | | | |
| Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков | 31 | -85 175.00 | 21 802.00 | -3 649 550.00 | -811 364.00 |
| Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам | 32 | -68 668.00 | -71 506.00 | -3 723 502.00 | -1 163 605.00 |
| Изменение дополнительных резервов | 33 | | | -62 314.00 | |
| Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам | 34 | | | | |
| Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности | 35 | 25 190.00 | 92 951.00 | 38 893.00 | 98 490.00 |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 36 | 2 660.00 | 5 115.00 | -5 598.00 | 4 960.00 |
| из них: | | | | | |
| расходы в виде премии по ценным бумагам | 36.1 | 2 657.00 | 5 110.00 | 1 009.00 | 4 960.00 |
| Расходы на резервы по обесценению | 37 | 291.00 | 356.00 | 50 758.00 | 50 758.00 |
| Восстановление резервов по обесценению | 38 | 507.00 | 507.00 | 20 365.00 | 20 365.00 |
| Чистые расходы на резервы по обесценению | 39 | -216.00 | -151.00 | 30 393.00 | 30 393.00 |
| Общие и административные расходы | 40 | 305 802.00 | 1 173 400.00 | 339 333.00 | 1 174 971.00 |
| из них: | | | | | |
| расходы на оплату труда и командировочные | 40.1 | 181 187.00 | 686 328.00 | 196 633.00 | 723 165.00 |
| текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога | 40.2 | 24 996.00 | 88 370.00 | 24 761.00 | 89 854.00 |
| расходы по текущей аренде | 40.3 | 12 270.00 | 47 745.00 | 14 785.00 | 48 240.00 |
| Амортизационные отчисления и износ | 41 | 12 878.00 | 52 483.00 | 14 419.00 | 50 263.00 |
| Прочие расходы | 42 | 16 364.00 | 22 481.00 | 5 111.00 | 12 451.00 |
| Итого расходов | 43 | 539 551.00 | 2 350 755.00 | 785 585.00 | 3 050 638.00 |
| Прибыль (убыток) за период | 44 | 90 209.00 | 73 970.00 | -254 113.00 | 33 066.00 |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 45 | | | | |
| Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога | 46 | 90 209.00 | 73 970.00 | -254 113.00 | 33 066.00 |
| Корпоративный подоходный налог | 47 | 1 942.00 | 3 305.00 | -42 250.00 | 5 964.00 |
| в том числе: | | | | | |
| от основной деятельности | 47.1 | | | -48 893.00 | -679.00 |
| от иной деятельности | 47.2 | 1 942.00 | 3 305.00 | 6 643.00 | 6 643.00 |
| Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов | 48 | 88 267.00 | 70 665.00 | -211 863.00 | 27 102.00 |

Первый руководитель

Ханин Олег Аркадьевич

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Чичунова Людмила Николаевна

(фамилия, имя, отчество)

Исполнитель

Тян Надежда Романовна

(фамилия, имя, отчество)

Телефон

2 44 74 00 (вн.123)



(подпись)

20.01.2014

(дата)



(подпись)

20.01.2014

(дата)



(подпись)

20.01.2014

(дата)

