

Отчет о доходах и расходах  
страховой (перестраховочной) организации АО "КК ЗнМС "ИНТЕРТИЧ"  
за 12 месяцев 2015 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с нача. ла предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	4	6
<b>Доходы</b>			
<b>Доходы от страховой деятельности</b>		<b>4,133,348</b>	<b>4,699,618</b>
Страховые премии, принятые по договорам страхования	1	4,093,001	4,892,865
Страховые премии, принятые по договорам перестрахования	2	165,468	-
Страховые премии, переданные на перестрахование	3	-	30,000
Чистая сумма страховых премий	4	4,258,469	4,862,865
Изменение резерва незаработанной премии	5	114,103	176,195
Изменение активов перестрахования по незаработанным премиям	6	-	12,948
Чистая сумма заработанных страховых премий	7	4,133,348	4,699,618
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	8	-	-
Прочие доходы от страховой деятельности	9	-	-
<b>Доходы от инвестиционной деятельности</b>		<b>1,973,491</b>	<b>144,643</b>
Доходы, связанные с получением вознаграждения	10	182,472	114,618
из них:			
доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам	10.1	50,827	31,470
доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам	10.2	131,645	83,148
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами (нетто)	11	21,938	8,038
из них:			
доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	11.1	14,045	384
доходы (расходы) от операций <<РЕПО>> (нетто)	11.2	7,893	7,654
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	1,749,419	14,987
из них:			
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	12.1	-	8,918
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	12.2	1,758,473	23,905
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	-	-
Прочие доходы от инвестиционной деятельности	14	19,662	7,000
<b>Доходы от иной деятельности</b>		<b>154</b>	<b>177</b>
Доходы (расходы) от реализации активов и получения (передачи) активов	15	154	177
Прочие доходы от иной деятельности	16	-	-
<b>Итого доходов</b>	<b>17</b>	<b>6,106,993</b>	<b>4,844,438</b>
<b>Расходы</b>			
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам страхования	19	3,676,806	3,413,140
Расходы по осуществлению страховых выплат по договорам, принятым на перестрахование	20	180,984	-
Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	21	-	-
Возмещение по регрессному требованию (нетто)	22	3,880	1,140
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	23	3,853,910	3,414,000
Расходы по урегулированию страховых убытков	24	44,000	38,830
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	-	-
Изменение резерва произошедших, но незаявленных убытков	29	-	19,570
Изменение активов перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам	30	-	-
Изменение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	31	312,891	46,280
Изменение активов перестрахования по заявленным, но неурегулированным убыткам	32	-	-
Изменение дополнительных резервов	33	-	-
Изменение активов перестрахования по дополнительным резервам	34	-	-
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	35	176,505	391,040
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	36	2,390	945
из них:			
расходы в виде премии по ценным бумагам	36.1	2,390	945
Расходы на резервы по обесценению	37	11,103	-
Восстановление резервов по обесценению	38	17,054	478
Чистые расходы на резервы по обесценению	39	5,951	478
Общие и административные расходы	40	784,235	604,565
из них:			
расходы на оплату труда и командировочные	40.1	225,160	347,291
текущие налоги и другие обязательные платежи в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога	40.2	21,364	34,287
расходы по текущей аренде	40.3	34,240	28,020
амортизационные отчисления и износ	41	14,776	17,871
Прочие расходы	42	1	3,720
<b>Итого расходов</b>	<b>43</b>	<b>5,035,835</b>	<b>4,477,332</b>
Прибыль (убыток) за период	44	1,071,158	367,106
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	45	-	-
<b>Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>	<b>46</b>	<b>1,071,158</b>	<b>367,106</b>
<b>Корпоративный подоходный налог</b>	<b>47</b>	<b>40,201</b>	<b>65,825</b>
в том числе:			
от основной деятельности	47.1	17,645	47,642
от иной деятельности	47.2	22,556	18,183
<b>Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов</b>	<b>48</b>	<b>1,030,957</b>	<b>301,281</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Курлеутов Э.М.

дата 12.01.2016

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Филимонова Н.В.

дата 12.01.2016

Бухгалтерский баланс  
страховой (перестраховочной) организации АО "КК ЗИМС "ИНТЕРТИЧ"  
по состоянию на "01" января 2016 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на конец отчетного периода	на 31 декабря 2014 года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Деньги и денежные эквиваленты	1	182,019	244,271
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	2	3,196,630	1,880,431
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3	968,941	635,265
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	4	-	-
Операции <<РЕПО>>	5	42,029	-
Аффинированные драгоценные металлы	6	-	-
Производные инструменты	7	-	-
Активы перестрахования по незаработанным премиям (за вычетом резервов на обесценение)	8	-	11,018
Активы перестрахования по произошедшим, но незаявленным убыткам (за вычетом резервов на обесценение)	9	-	-
Активы перестрахования по произошедшим убыткам по договорам страхования (перестрахования) жизни (за вычетом резервов на обесценение)	10	-	-
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	-	-
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	543,677	390,114
Начисленные комиссионные доходы по перестрахованию	15	-	-
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резервов на обесценение)	16	157,009	448,207
Займы, предоставленные страхователям (за вычетом резервов на обесценение)	17	-	-
Расходы будущих периодов	18	38,625	51,117
Текущий налоговый актив	19	21,259	37,717
Отложенный налоговый актив	20	19,156	19,156
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение)	21	-	-
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-	-
Основные средства (нетто)	23	177,791	185,792
Инвестиционное имущество	24	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25	-	-
Нематериальные активы (нетто)	26	715	371
Прочие активы	27	11,635	6,755
<b>Итого активы</b>	<b>28</b>	<b>5,359,486</b>	<b>3,910,214</b>
<b>Обязательства</b>			
Резерв незаработанной премии	29	861,409	747,306
Резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	30	-	-
Резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	31	-	-
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	32	303,130	435,285
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	33	420,559	107,668
Дополнительные резервы	34	-	-
Займы полученные	35	-	-
Расчеты с перестраховщиками	36	-	-
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	37	22,595	30,548
Расчеты с акционерами по дивидендам	38	-	-
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	39	71,606	36,283
Прочая кредиторская задолженность	40	16,306	21,717
Оценочные обязательства	41	11,698	11,698
Операции <<РЕПО>>	42	-	-
Производные инструменты	43	-	-
Выпущенные облигации	44	-	-
Доходы будущих периодов	45	106,137	18,170
Текущее налоговое обязательство	46	17,037	3,189
Отложенное налоговое обязательство	47	29,848	29,848
Прочие обязательства	48	2,326	2,624
<b>Итого обязательства</b>	<b>49</b>	<b>1,862,651</b>	<b>1,444,336</b>
Капитал			
Уставный капитал (взносы учредителей)	50	860,000	860,000
Изъятый капитал (взносы учредителей)	51	-	-
Резервный капитал	52	-	-
Резерв непредвиденных рисков	53	-	-
Стабилизационный резерв	54	11,167	-
Результаты переоценки	55	91,004	91,004
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	56	2,534,664	1,514,874
в том числе:			
предыдущих лет	56.1	1,503,707	1,393,536
отчетного периода	56.2	1,030,957	121,338
<b>Итого капитал</b>	<b>57</b>	<b>3,496,835</b>	<b>2,465,878</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>58</b>	<b>5,359,486</b>	<b>3,910,214</b>

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

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Курдаутов Э.М.

дата 12.01.2016

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Филимонова Н.В.

дата 12.01.2016

Исполнитель \_\_\_\_\_

Телефон:

М.П.